

# **Technická univerzita v Liberci**

## **Hospodářská fakulta**

Studijní program: B 6202 - Hospodářská politika a správa

Studijní obor: 6202R034 - Pojišťovnictví

## **Cestovní pojištění v České republice**

### **Travel insurance in the Czech republic**

Číslo závěrečné práce

DP – PO – KPO – 2005 01

**PETRA ASTEROVÁ**

Vedoucí práce: Ing. Robin Jirásko (KPO)

Konzultant: Lenka Dolinová (Kooperaiva, pojišťovna a.s.)

Počet stran: 66

Počet příloh: 16

Datum odevzdání: 13. května 2006

## Prohlášení

Byla jsem seznámena s tím, že na mou diplomovou práci se plně vztahuje zákon č. 121/2000 o právu autorském, zejména § 60 (školní dílo) a § 35 (o nevýdělečném užití díla k vnitřní potřebě školy).

Beru na vědomí, že TUL má právo na uzavření licenční smlouvy o užití mé práce a prohlašuji, že **s o u h l a s í m** s případným užitím mé diplomové práce (prodej, zapůjčení apod.)

Jsem si vědoma toho, že užití své diplomové práce či poskytnutí licenci k jejímu užití mohu jen se souhlasem TUL, která má právo ode mne požadovat přiměřený příspěvek na úhradu nákladů, vynaložených univerzitou na vytvoření díla (až do jejich skutečné výše).

Datum:

Podpis:

## **Místopřísežné prohlášení**

Místopřísežně prohlašuji, že jsem diplomovou práci vypracovala samostatně s použitím uvedené literatury pod vedením vedoucího a konzultanta. Jsem si vědoma toho, že diplomová práce je majetkem školy a že bez souhlasu děkana fakulty s ní nesmím disponovat (např. publikovat). Beru na vědomí, že po pěti letech si mohu tuto práci vyžádat v Univerzitní knihovně TU v Liberci, kde je uložena, a tím výše uvedená omezení vůči mé osobě končí.

V Liberci dne

## **Poděkování**

Chtěla bych poděkovat vedoucímu diplomové práce panu Ing. Robinu Jirásko a konzultantce slečně Lence Dolinové, za jejich cenné rady a připomínky. Děkuji i všem ostatním, kteří mi při zpracování diplomové práce vyšli vstříc.

## **Resumé**

Tato diplomová práce poukazuje na význam cestovního pojištění v České republice po jejím vstupu do Evropské Unie.

První část této práce je zaměřena na stručný popis vývoje cestovního ruchu i pojištění v České republice. Dále jsou rozepsány základní i méně obvyklé součásti cestovního pojištění a možné způsoby jeho sjednání.

V další části jsou analyzovány vybrané cestovní produkty a u čtyř pojišťoven působících na českém trhu porovnány z několika možných hledisek. Jedná se o produkty České pojišťovny a.s., Kooperativy pojišťovny a.s., České podnikatelské pojišťovny, a.s. a Generali pojišťovny a.s..

V závěrečné části je vysvětlen význam tohoto pojistného produktu po vstupu ČR do EU. V této souvislosti tato část poskytuje informace o výši spoluúčasti zdravotně pojištěných v některých státech Evropské Unie.

## **Summary**

This diploma work adverts to importance of travel insurance in the Czech Republic after it's entrance into the European Union.

The first part is targeted the brief characterization of development of czech tourism and travel insurance. Futhermore there are described some basic as well less unusual kind of travel insurance and their ways of conclusion.

In the next part there are analyzed selected products of travel insurance about four czech insurance companies operating on the Czech market - Česká pojišťovna a.s., Kooperativa pojišťovna a.s., Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. a Generali pojišťovna a.s.

The final part is focused to importance of this insurance product after the entrance after the Czech Republic to the European Union. This part gives information about excess of insured people only by general health insurance companies in the states of EU.

## Klíčová slova

cestovní pojištění

travel insurance

pojištění léčebných výloh

insurance of medical expenses

úrazové pojištění

accident (casualty) insurance

pojištění zavazadel

baggage insurance

pojištění odpovědnosti za škodu

insurance of liability for damage

Evropská Unie

the European Union

zdravotní pojištění

health insurance

Evropský průkaz zdravotního pojištění

European card of health insurance

spoluúčast pojištěného

excess of insured people

# Obsah

Seznam použitých zkratk.....	9
Úvod.....	11
1. Vývoj cestovního ruchu v ČR .....	12
1.1 Vývoj cestovního ruchu v Československu do roku 1989 .....	12
1.2 Vývoj cestovního ruchu v ČR po roku 1989 .....	13
2. Vývoj cestovního pojištění .....	13
3. Charakteristika cestovního pojištění.....	15
3.1 Složky cestovního pojištění .....	17
3.1.1 Pojištění léčebných výloh v zahraničí.....	17
3.1.2 Pojištění úrazové .....	19
3.1.3 Pojištění cestovních zavazadel.....	20
3.1.4 Pojištění odpovědnosti za škodu .....	21
3.1.5 Pojištění zrušení cesty .....	22
3.1.6 Asistenční služba.....	22
3.2 Charakteristika některých méně obvyklých druhů cestovního pojištění .....	24
3.2.1 Pojištění rizikových sportů.....	24
3.2.2 Pojištění přerušení cesty.....	25
3.2.3 Pojištění odjezdu .....	25
3.2.4 Pojištění únosu dopravního prostředku .....	26
3.2.5 Pojištění zpoždění letu .....	26
3.2.6 Pojištění náhradního pracovníka .....	27
3.2.7 Pojištění přivolané osoby .....	27
3.2.8 Pojištění náhradní dopravy.....	27
3.2.9 Pojištění právní pomoci a kauce v případě dopravní nehody .....	27
3.2.10 Pojištění nevyužité dovolené .....	28
3.2.11 Pojištění výloh související s vozidlem .....	28
3.3 Způsoby sjednávání cestovního pojištění .....	28
3.3.1 Sjednávání pojištění přímo s pojišťovnou .....	28
3.3.2 Zprostředkované sjednávání cestovního pojištění .....	32
3.4 Řešení pojistné události .....	35
4. Analýza vybraných produktů cestovního pojištění .....	36
4.1 Evropská Cestovní Pojišťovna .....	36
4.2 Další vybrané pojišťovny .....	43
4.2.1 Česká pojišťovna a.s. ....	43
4.2.2 Kooperativa, pojišťovna a.s. ....	45
4.2.3 Allianz pojišťovna, a.s. ....	47
4.2.4 Generali Pojišťovna a.s. ....	48
4.2.5 Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. ....	49
4.2.6 UNIQA.....	50
4.2.7 AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s. ....	51
4.3 Porovnání vybraných produktů .....	53
5. Význam soukromého cestovního pojištění po vstupu do Evropské unie ....	62
5.1 Základní informace o poskytnutí zdravotní péče v cizích zemích .....	62
5.1.1 Evropský průkaz zdravotního pojištění.....	63
5.2 Veřejné zdravotní pojištění versus komerční cestovní pojištění .....	67
5.2.1 Poskytování zdravotní péče ve vybraných státech EU .....	70
5.2.2 Příklady cen zdravotních zákroků v různých zemích .....	76

Závěr.....	77
Seznam použité literatury.....	78
Seznam příloh.....	79



## Seznam použitých zkratk a symbolů

a.s.	akciová společnost
apod.	a podobně
atd.	a tak dále
CK	cestovní kancelář
CP	cestovní pojištění
CR	cestovní ruch
ČR	Česká republika
č.	číslo
ČAP	Česká asociace pojišťoven
EHS	Evropské hospodářské společenství
EPZP	Evropský průkaz zdravotního pojištění
EU	Evropská unie
event.	eventuálně
Kč	koruna česká
max.	maximum (álně)
min.	minimum (álně)
např.	například
odst.	odstavec
P	pojišťovna
poj.	pojištění
popř.	popřípadě
pozn.	poznámka
př.	příklad
PU	pojistná událost
resp.	respektive
SPZ	státní poznávací značka
tzn.	to znamená
tzv.	takzvaně
TUL	Technická univerzita v Liberci
VPP	všeobecné pojistné podmínky
www	internetová stránka
ZP	zdravotní pojišťovna

### ***Zkratky pojišťoven***

Aig	AIG Czech republic pojišťovna a.s.
Allianz	Allianz pojišťovna, a.s.
ČP	Česká pojišťovna a.s.
ČPP	Česká podnikatelská pojišťovna, a.s.
ČSOB	ČSOB pojišťovna a.s.
ECP	Evropská cestovní pojišťovna a.s.
Generali	Generali pojišťovna a.s.
Komerční P	Komerční pojišťovna, a.s.
KOOP	Kooperativa, pojišťovna, a.s.
Slavia P	Pojišťovna Slavia a.s.
Uniqa	Uniqa pojišťovna, a.s.
Victoria – Volksbanken P.	Victoria – Volksbanken Pojišťovna
VZP	Všeobecná zdravotní pojišťovna

## Úvod

Fenoménem (Hitem) Posledních let se stále více stává cestování do nejrůznějších koutů světa, a to z jakýkoliv příčin. Více českých občanů již může a touží poznávat cizí kultury, tradice, přírodu atd. popř. uskutečňují zahraniční pracovní cesty či cesty se sportovním zaměřením. Jelikož každý z nás je při cestování ohrožen rozličnými riziky, měl by před svým odjezdem pomýšlet na sjednání cestovního pojištění, které zde má stále svůj význam.

Na cestovní pojištění lze pohlížet jako na jistotu na cestách. V případě náhlého zranění či nemoci, která může každého potkat v zahraničí má své opodstatnění pojištění léčebných výloh, které pomáhá řešit krizovou situaci prostřednictvím asistenčních služeb. Ovšem i další druhy pojištění zahrnuté v cestovním, chrání pojištěné např. proti krádeži či zničení zavazadel, popř. uhradí náklady za škodu jiné osobě způsobenou klientovou neopatrností či nešikovností, či poskytují finanční náhradu v případě újmy v důsledku úrazu atd..

Smyslem této diplomové práce je poukázat na důležitost tohoto pojistného produktu i po vstupu České republiky do Evropské Unie. Na začátku první části práce je uveden vývoj cestovního ruchu a pojištění v České republice. Dále jsou podrobně popsány běžné druhy pojištění, které CP může zahrnovat a stručně zmíněny i méně obvyklé součásti CP. Několik stran je věnováno širokým možnostem sjednání cestovního pojištění, které jsou důkazem rozvoje a snahy pojišťoven nabídnout klientům co nejlepší služby.

Cílem další části práce je analýza trhu cestovního pojištění v podmínkách České republiky, kde jsou cestovní produkty několika vybraných pojišťoven důkladně popsány, některé z nich porovnány a zhodnoceny.

Závěrečná část poskytuje objasnění důležitosti tohoto pojišťovacího produktu u nás i v budoucnosti. Podává informace související se zdravotní péčí poskytovanou českým pojištěncům zdravotních pojišťoven v členských státech Evropské Unie, tzn. o výši finanční spoluúčasti pacientů při různých druzích ošetření. Též jdou zde zveřejněny ceny některých lékařských zákroků ve světě.

# 1. Vývoj cestovního ruchu v ČR

## 1.1 Vývoj cestovního ruchu v Československu do roku 1989

Všeobecné tendence v rozvoji cestovního ruchu se víceméně projevovaly i ve specifických podmínkách Československa už od jeho vzniku, kdy se řadilo mezi ekonomicky vyspělé země. V tomto období se účastnily cestovního ruchu především bohaté vrstvy obyvatelstva, které měly zajištěny podmínky existence a větší nárok na dovolenou.

Přestože v tomto období vzniklo více podniků cestovního ruchu, měl největší podíl na organizovaném formování cestovního ruchu podnik Čedok (Československá dopravní kancelář), který vznikla v r.1920 a postupně si vybudoval prioritní postavení nejen v tehdejším Československu, ale zařadil se i mezi největší kanceláře na světě.

*Trvalý a neustálý kvantitativní růst cestovního ruchu:* tento jev svědčil o tom, že cestovní ruch našel své pevné místo v životní úrovni obyvatelstva i v jeho spotřebních zvyklostech. V účasti obyvatelstva docházelo i k určitým výkyvům, ovlivněným některými vnitřními i vnějšími politickými, ale zejména ekonomickými faktory (cenové úpravy, včetně růstu cen služeb cestovního ruchu).

Základem československého cestovního ruchu v celém poválečném období byl domácí cestovní ruch, a to především v důsledku mezinárodních politických vztahů a řady omezujících administrativních opatření v zahraničním cestovním ruchu naší země i celkových ekonomických podmínek.

Důležitou součástí cestovního ruchu představoval v té době pasivní zahraniční cestovní ruch. Výjezdy občanů do zahraničí zaznamenaly po druhé světové válce nejvyšší dynamiku rozvoje.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Petrů, Z.: Základy ekonomiky cestovního ruchu, Praha, Idea servis 1999, 1. vydání, ISBN 80-85970-29-5

## **1.2 Vývoj cestovního ruchu v ČR po roce 1989**

Politické i ekonomické změny v roce 1989 přinesly i celou řadu změn do cestovního ruchu, zejména do jeho trendů tendencí. (např. vyšší tempa kvantitativního růstu CR, prudký nárůst zahraničního CR, rychlejší rozvoj volného CR, zánik vázaného CR následkem privatizace a rozpadu odborového hnutí). Orientace výjezdů občanů se změnila ve prospěch zemí západní Evropy, kam bylo cestování ztíženo v období před r. 1989.

Pokles výjezdů v posledních letech je pak způsoben zhoršující se ekonomickou situací, která se projevuje růstem cen nezbytných potřeb obyvatelstva, a tedy menším množstvím disponibilních prostředků na cestování. Tato situace vyvolává odklon od zahraničního CR opět ve prospěch domácího CR.

Po roce 1989 došlo k postupné liberalizaci podmínek v podnikání v cestovním ruchu, která také přinesla neobvyklý nárůst konkurence. Jenom v roce 1999 bylo v ČR vydáno 6000 oprávnění k provozování cestovní kanceláře a do konce 90.let to bylo celkem 11000 vydaných oprávnění. Mimořádný zájem ze strany našich občanů o cesty do zahraničí a popularita naší země v zahraničí spolu s novou dynamickou strukturou cestovních kanceláří.<sup>2</sup>

## **2. Vývoj cestovního pojištění**

Cestovní pojištění má dlouhou tradici v České republice, stejně jako v mnoha dalších evropských státech. Jako první pojištění, které předcházelo CP bylo pojištění úrazu při cestách do zahraničí v rámci Evropské akciové společnosti pro pojišťování nákladů a cestovních zavazadel v Praze, která byla založena roku 1920. Po 2. světové válce byla, stejně jako všechny pojišťovny, znárodněna a zanikla. Od roku 1972 provozovala sdružené

---

<sup>2</sup> Petrů, Z.: Základy ekonomiky cestovního ruchu, Praha, Idea servis 1999, 1. vydání, ISBN 80-85970-29-5

pojištění pro cesty a pobyt Česká státní pojišťovna. Dosud žádné pojištění nezahrnovalo pojištění léčebných výloh v zahraničí.

Nynější forma cestovního pojištění se začala rozvíjet až po otevření hranic v roce 1989. Jako první na našem trhu nabízela cestovní pojištění Česká pojišťovna. Jediná specializovaná pojišťovna na cestovní pojištění u nás zůstává Evropská Cestovní Pojišťovna. [22]

Konkurující si pojistitelé přicházejí na trh s novými druhy pojištění, kvalitnějšími službami, poskytovaných at' už v rámci asistenčních agentur či více možnými způsoby sjednávání či nabízených v rámci jiného produktu.

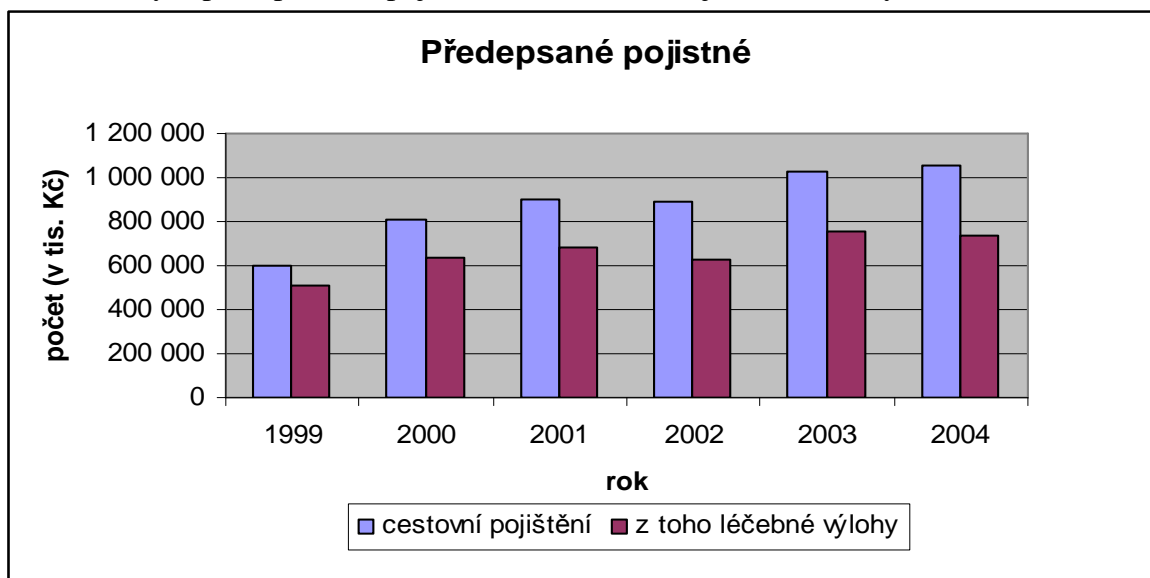
Také zájem klientů o cestovní pojištění dramaticky roste. Podle odborníků se dnes pojišťuje o polovinu více turistů než před sedmi lety. Podle odborníků je nárůst sjednaných cestovních pojistek výsledkem skutečnosti, že lidé více cestují, včetně práce a studia, jezdí dál, na delší dobu a roste také spektrum činností, které na cestách chtějí provozovat.

Tabulka č.1 – Hodnoty vybraných ukazatelů v jednotlivých rocích

rok	1999	2000	2001	2002	2003	2004
Předepsané pojistné (v tis. Kč)	602 388	805 548	896 692	893 126	1028 423	1054 204
- z toho léčebné výlohy	505 113	637 784	677 302	626 141	750 697	738 529
Vyplacené pojistné plnění (v tis. Kč)	212 867	301 057	337 570	343 778	375 527	377 918
Počet vyřízených PU (ks)	19 650	27 535	31 759	33 097	35 829	33 070
Počet nevyřízených PU (ks)	2 581	4 184	2 954	4 731	5 066	3 910

Z grafu je vidět růst předepsaného pojistného pro CP v jednotlivých rocích, což potvrzuje každoroční nárůst zájmu o cestovní pojištění, což může být způsobeno i zvyšujícím zájmem o cestování do cizích zemí.

Graf č.1 - Výše předepsaného pojistného CP a LVZ za jednotlivé roky



### 3. Charakteristika cestovního pojištění

Cestovní pojištění je kombinací životního, majetkového a odpovědnostního pojištění. Skládá se z několika základních druhů pojištění popř. některé pojišťovny nabízejí různá připojištění. Většina pojišťoven nabízí cestovní pojištění ve formě balíčků, které v rámci více produktů kryjí nejrozumnější rizika spojená s cestováním a pobytem u nás i v zahraničí.

*Cestovní pojištění můžeme začlenit podle:*

- **formy vzniku** mezi dobrovolně smluvní pojištění, které vzniká na základě pojistné smlouvy uzavřené mezi pojistitelem a pojistníkem, či pojistníkem a zprostředkovatelem.
- **územní platnosti** – každá pojišťovna dělí státy do různých oblastí, pro které je typická odlišná výše pojistného, z důvodu rozdílných výší nákladů na pojistnou událost. Některé pojišťovny dělí území na následující oblasti:
  - Česká republika

- oblast Evropy např. včetně Alžírsko, Maroka, Tunisko, Turecko, Rusko, Egypta a Kypru)
  - celý svět kromě USA ( z důvodu nákladnější zdravotní péče v dané zemi )
  - celý svět
- ***délky pobytu v zahraničí***
    - krátkodobý (většinou do půl roku )
    - dlouhodobý (půl roku až rok)
    - roční
    - opakovaný pobyt
- ***charakteru zahraniční cesty***
    - turistická
    - sportovní
    - pracovní
- ***počtu osob na které je sjednáváno pojištění***
    - individuální
    - rodinné
    - skupinové

Většina zmiňovaných faktorů ovlivňuje výši pojistného stejně jako velikost pojistných částek, věk pojištěných např. osoby starší 69 let platí vyšší pojistné, (starší lidé jsou pro pojišťovny brány jako rizikovější, jelikož je u nich vyšší pravděpodobnost nastání pojistné události), dále pojistitelé rozlišují sporty na standardní, na které stačí běžné turistické cestovní pojištění a na sporty rizikové tj. nebezpečné (nezahrnutá do základního pojištění, které si je třeba připojistit, a některé pojišťovny je ani nepojišťují).

I v tomto jako v každém jiném pojištění obsahují VPP výluky z pojištění, kterými jsou např. pojistné události související s válkou, občanskými nepokoji, vyhlášenými či



nevyhlášenými vojenskými akcemi, občanskou válkou, invazemi, povstáním, revolucí, vzpourou, vojenským pučem nebo násilným uchopením moci. Dále to jsou též následující situace: porod či umělé oplodnění, sebevražda či pokus o ni, homeopatické ošetření či akupunktura, transplantaci, vyšetření na HIV, psychické poruchy, škodu způsobenou jednáním, kdy klient vznik škody měl očekávat atd. Někteří pojistitelé neplní ani v případě, kdy klient cestuje do míst s extrémními klimatickými nebo přírodními podmínkami, zeměpisně odlehlá místa nebo rozsáhlé neosídlené oblasti (pouště, polární oblasti, širé moře apod.)

### **3.1 Složky cestovního pojištění**

Cestovní pojištění může klient sjednat :

- I. jako základní pojištění, tedy léčebné výlohy cestovního pojištění nebo
- II. jako léčebné výlohy a balíček různých připojištění

Mezi nejobvyklejší součásti CP patří:

- pojištění léčebných výloh
- pojištění úrazové
- pojištění zavazadel
- pojištění odpovědnosti za škodu při cestách a pobytu
- pojištění storna zájezdu
- Asistenční služba

#### **3.1.1 Pojištění léčebných výloh v zahraničí**

Hlavní náplní cestovního pojištění je pojištění léčebných výloh v zahraničí. Toto základní pojištění lze sjednat samostatně či jako pojištění léčebných výloh plus balíček připojištění. Samozřejmě lze i kombinovat léčebné výlohy jen s některým připojištěním, záleží na volbě pojištěného a na pojišťovně, zda-li tuto možnost nabízí.

Z tohoto pojištění pojistitel poskytuje finanční prostředky na úhradu nezbytných nákladů pojištěného na ošetření, kterým se pojištěný v důsledku nemoci či úrazu podrobil v zahraničí během pojistné doby. Pojišťovny považují za nezbytné náklady na ošetření jen ty, které jsou na z lékařského hlediska nutné pro nezbytnou léčbu a ošetření úrazu nebo náhle vzniklého onemocnění. Za náklady na ošetření se považují výdaje na nezbytnou péči související s úrazem nebo nemocí včetně diagnostických postupů, které s nimi bezprostředně souvisí a jsou lékařem předepsané.

***Co obvykle konkrétně kryje pojištění léčebných výloh***

- ambulantní ošetření lékařem
- převoz do zdravotnického zařízení
- nutný pobyt v nemocnici
- při déletrvající hospitalizaci pobyt člena rodiny
- léky a zdravotní materiál předepsaný lékařem
- ošetření stomatologem v akutních případech
- převoz nemocného do České republiky
- přepravu tělesných ostatků do země v případě smrti

Pojistné částky u léčebných výloh se pohybují v řádu milionů korun, u dražších pojistek bývají i neomezené. Výše limitů pojištění v zásadě závisí na volbě klienta, ale pojišťovny je mívají přednastavené standardní (např. 1 mil. Kč, 2 mil. Kč, neomezený Allianz apod.). Samozřejmě že vyšší pojistná částka představuje též zvýšení pojistného.

Dalšími pojistnými částkami v pojištění léčebných výloh bývají tzv. vložené limity které se týkají akutního ošetření zubů a repatriace pojištěného. U ošetření zubů se jedná o případ, kdy začne pojištěného bolet zub, rozbije si čelist při úrazu nebo popř. mu například vypadne korunka. Tady pojišťovny uhradí jen základní ošetření, limit bývá obvykle jen okolo deseti tisíc korun. Nad tuto částku si vše hradí klient ze svého. Pojistitel plní pouze

při poskytnutí první pomoci v neodkladných případech za účelem odstranění náhle vzniklé bolesti.

### **3.1.2 Pojištění úrazové**

Úrazové pojištění se vztahuje na poškození zdraví nebo smrt pojištěného v důsledku úrazu. Díky úrazovému pojištění pojištěnému nebo oprávněné osobě bude v případě hospitalizace, trvalých následků úrazu nebo smrti vyplacena sjednaná finanční náhrada. Pojištění se v žádném případě nevztahuje na trvalé následky či úmrtí, která jsou přímým důsledkem jakéhokoli onemocnění nebo k nimž došlo přímo z důvodu onemocnění.

Obecně je úraz charakterizován jako neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly nezávislé na vůli pojištěného, ke kterému došlo během trvání tohoto pojištění a kterým bylo pojištěnému způsobeno poškození zdraví nebo smrt. Většina pojišťoven ale používá konkrétnějšího vymezení úrazu, které je určeno v pojistných podmínkách pro úrazové pojištění např. jako neočekávané a náhlé působení zevních sil nebo vlastní tělesné síly anebo neočekávané a nepřerušované působení vysokých nebo nízkých vnějších teplot, plynů, par, záření (s výjimkou jaderného), elektrického proudu a jedů (s výjimkou jedů mikrobiálních a látek imunotoxických), jímž bylo pojištěnému během trvání pojištění způsobeno tělesné poškození anebo smrt.

Tuto součást cestovního pojištění by si měli především uzavřít ti, kteří žádné jiné úrazové pojištění nemají. Ovšem i pojištěný, který úrazové pojištění již dříve sjednal, by si měl řádně přečíst pojistné podmínky, jelikož ne všechny smlouvy se týkají i krytí úrazů v jiných státech než je země ve které toto pojištění uzavřel.

Úrazové krytí je u většiny cestovních pojistek podobné - v případě trvalých následků či invalidity v důsledku úrazu získá pojištěný náhradu až 200 000 Kč (v případě některých pojistek platných pro celý svět i 400 000 až 600 000 Kč). Pokud byla následkem úrazu smrt, obdrží pozůstalí obvykle 100 000 Kč (resp. 200 000 až 300 000 Kč). Pokud

pojišťovna pojistí i seniory (např. nad 65 let, záleží na pojistných podmínkách), plnění v případě úrazového pojištění se pak pro ně většinou krátí, např. o polovinu.

### **3.1.3 Pojištění cestovních zavazadel**

Pojištění cestovních zavazadel se vztahuje na poškození, zničení, odcizení a ztrátu zavazadel. Tento druh připojištění v sobě někdy může obsahovat i pojištění zpoždění zavazadel, jindy je toto připojištění nabízeno zvlášť.

Zavazadly se rozumí movité věci sloužící pojištěnému pro jeho osobní potřebu, které si pojištěný vzal s sebou na cestu a pobyt mimo své bydliště a jsou pro daný účel cesty obvyklé, nebo které prokazatelně pořídil během své cesty. Pojistné plnění se většinou však nevztahuje na cennosti, tedy peníze, šeky, šperky, starožitnosti, drahé kovy. Výčet těchto předmětů má každý pojistitel uvedený v příslušných pojistných podmínkách, společně s dalšími výlukami. Mezi cennosti obvykle bývají také zařazovány např.: i fotoaparáty, mobilní telefony, audiotechnika a počítače atd. Vyloučeny z pojištění bývají například také jízdní kola a lyže, brýle a kontaktní čočky či doklady. Některé z těchto věcí si však může klient připojistit zvlášť.

#### ***Co obvykle kryje pojištění zavazadel:***

- odcizení věci krádeží nebo loupeží,
- poškození nebo zničení živelnou událostí (požár, výbuch, úder blesku, vichřice, sesuv půdy...)
- poškození nebo zničení vodou unikající z vodovodního zařízení,
- poškození nebo zničení věci při dopravní nehodě,
- poškození, zničení, odcizení nebo ztrátě při dopravě.

Pojistné plnění bývá shora omezeno výší pojistné částky a k jeho výplatě musí být splněno mnoho podmínek. Například při krádeži zavazadel je nutné pojišťovně prokázat, že jste je nevystavili situaci, kterou byste zloději krádež usnadnili tzn. Např. že při krádeži zavazadel z auta, musí být zavazadla uzamčena v zavazadlovém prostoru tak, že nejsou

vidět) Maximální částka, kterou vám pojišťovna zaplatí je většinou mezi 10.000 až 20.000 Kč na všechny zavazadla. Tato částka ale může být stanovena i na jednu věc. Pojišťovna však v tomto pojištění neuhradí škodu celou, jelikož zde existuje určité % spoluúčasti pojištěného.

#### Pojištění zpoždění zavazadel

Pojistit lze také ztrátu či zpoždění zavazadel. Pokud dojde k této pojistné události, pojištěný dostane od pojišťovny náhradu za ztracená zavazadla nebo za nákup nových potřebných věcí při zpoždění zavazadel. Musí jít o řádně registrované zavazadlo přepravované veřejným dopravcem spolu s pojištěným, které bude v zahraničí zpožděno o dobu delší, než je uvedeno v pojistné smlouvě. Pojistné plnění může být sníženo o náhrady poskytnuté třetí osobou a náhrady z jiných pojištění.

### **3.1.4 Pojištění odpovědnosti za škodu**

Pojištění odpovědnosti za škodu v rámci cestovního pojištění se vztahuje na případy právním předpisem stanovené odpovědnosti pojištěného za škodu vzniklou třetí osobě či osobám, při cestě a pobytu v zahraničí. To znamená, že pojišťovna poskytuje finanční náhrady pouze na škody neúmyslné, tedy způsobené nedbalostí, nikoli však již škody úmyslné. Z pojištění jsou rovněž vyloučeny škody na vypůjčených věcech a škody za něž odpovídáte spolucestujícímu nebo nejbližšímu příbuznému. Některé pojišťovny odpovídají i za škody způsobené domácím zvířetem, jiné nikoli.

#### ***Co obvykle kryje pojištění odpovědnosti za škodu:***

- škody třetí osobě na majetku způsobené ztrátou, zničením či poškozením,
- škody na zdraví či životě, které způsobí pojištěný třetí osobě,
- finanční škody (např. ztráta na zisku v důsledku zranění třetí osoby)
- zajištění právního zastoupení pojištěného při odpovědnostním sporu v zahraničí (občas též pojistitel hradí překladatelskou pomoc spojenou s tímto řízením)

U tohoto druhu připojištění bývají obvykle určeny tři limity pojistného plnění, a to škody na zdraví, škody na věci a ostatní škody. První dvě z výše jmenovaných pojistných

částek se většinou pohybují v řádech milionů korun českých. Poslední jmenovaná PČ může být klidně 500.000 Kč (např. ČP) či jen 50.000 Kč (např. Generali). Pojistitel zde poskytuje veškeré finanční prostředky sám (max. do dané výše PČ), tj. bez spoluúčasti pojištěného. Naproti tomu je výše pojistného velmi nízká např. u ČP je to 5Kč/den. Jde prakticky o druhou nejdůležitější část cestovní pojišťovny.

### **3.1.5 Pojištění zrušení cesty**

Toto připojištění má význam pouze v případě, chystá-li se pojištěný na cestu organizovanou cestovní kancelář apod. Tento produkt lze uzavřít při koupi zájezdu prostřednictvím cestovní kanceláře, která má na toto pojištění smlouvu s některou z pojišťoven.

Z Pojištění pro případ zrušení účasti na zájezdu, pojistitel uhradí stornovací poplatky, které požaduje cestovní kancelář vyrovnat po pojištěném při náhlém zrušení cesty. Pojistnou událostí je zde tedy zrušení cesty, kterou si pojištěný objednal a zaplatil, a to především z následujících důvodů: onemocnění či úraz nebo úmrtí pojištěného, člena jeho rodiny či spolucestujícího, vznik značné škody na majetku následkem živelní události nebo trestného činu, nebo povolání na vojenské cvičení atd.. Výčet těchto závažných důvodů, které mohou vést ke zrušení zájezdu má každý pojistitel ve svých VPP. Naopak jsou v nich také uvedeny situace, kdy nárok na pojistné plnění nevzniká: např. kvůli svévolnému rozhodnutí neodjet, neobdržení víza nebo chronickému onemocnění, popřípadě onemocnění či úrazu, které již existovaly v okamžiku uzavření pojistné smlouvy atd.. Pojistitel klientovi uhradí pouze sjednaný limit tj. do 80-90% z částky, kterou pojištěný zaplatil cestovní kanceláři nejvýše však do velikosti PČ. Uplatňuje se zde tedy spoluúčast pojištěného na úhradě stornopoplatků.

### **3.1.6 Asistenční služba**

Všechny české pojišťovny nabízející cestovní pojišťovny mají asistenční službu, která je provozována prostřednictvím asistenčních firem, kterými mohou být buď

mezinárodní specializované společnosti či přímo společnosti pojišťoven. Tyto společnosti pro pojistitele a jejich pojištěné zabezpečují asistenční služby po celém světě.

Úkolem asistenční služby je pomoci pojištěnému v nouzové situaci, kdekoli na světě v případech, kdy by si klient sám těžko poradil. Jedná se např. o následující služby:

***Co obvykle kryje pojištění asistenční služby spojené s pojištěním léčebných výloh***

- zprostředkuje kontakt s nemocnicemi a lékaři, vyhledá vhodné a nejbližší zdravotnické zařízení, případně zajistí přeložení do vhodnějšího místa léčby,
- poskytuje garance platby či přímo uhradí platby zahraničním zdravotnickým zařízením, nemá-li pojištěný dostatek hotovosti,
- pomáhá při komunikaci s cizími lékaři – tlumočení,
- zprostředkuje možnost konzultace s českým lékařem a dohled nad způsobem léčby,
- zajistí přepravu a ubytování zvolené osoby, která přicestuje z vlasti, nebo pojištěného doprovází při jeho hospitalizaci (tzv. opatrovník),
- komunikuje s rodinnými příslušníky ve vlasti při tísňové situaci v zahraničí,
- zorganizuje repatriaci pojištěného nejvhodnějším dopravním prostředkem domů,
- obdobně se postará spolucestující děti mladší 18 let (pokud jsou rovněž pojištěny).

***Další možnosti využití asistenčních služeb:***

- pojištění pracovní cesty- kterou není pojištěný schopný pro vážné onemocnění, úraz, hospitalizaci či úmrtí vykonávat, uhradí asistenční služba přiměřené výlohy také na přepravu, ubytování a cestovní pojištění vyslaného náhradního pracovníka,
- pojištění přerušení cesty - Jestliže je klient nucen se z cesty vrátit předčasně domů z důvodu úmrtí či vážného onemocnění manžela/manželky, rodičů či dětí, nebo dalších vážných situací, uhradí některé pojišťovny přes svoji asistenční službu také

přiměřené náklady na předčasný návrat. (tj. zajištění a úhrada jízdenky nebo letenky),

- pojištění odpovědnosti za škodu - právní pomoc v zahraničí včetně jejího zprostředkování v pojištěných případech. V těchto případech vám asistenční služba poskytne na vyžádání vratnou zálohu na honorář právníka nebo na kauci.
- pojištění zavazadel - kdy vaše věci byly odcizeny, ztraceny, zničeny apod. Ztrátu vašich cestovních dokladů, uhradí poplatek za vydání náhradního cestovního dokladu a cestovní výlohy z místa pobytu v zahraničí do místa nejbližšího zastupitelského úřadu ČR a zpět. Dále též AS mohou např. zprostředkovat předání (od třetí osoby, která je v ČR) finanční pomoci pojištěnému ve valutách, v případě nezbytné potřeby. (např. v případě krádeže)

Ovšem ne každá pojišťovna nabízí všechny výše popsané asistenční služby. Jednotlivé produkty a jednotlivé pojišťovny nabízejí různě širokou škálu těchto služeb, je tedy třeba se opět podívat do VPP. Navíc jsou tyto služby uhrazeny pouze do vyšší limitů pro jednotlivé složky cestovního pojištění.

### **3.2 Charakteristika některých méně obvyklých druhů cestovního pojištění**

Některé z těchto druhů pojištění jsou v České republice nabízené především pojišťovnami: AIG Czech Republic pojišťovnou, a. s. a Evropskou Cestovní Pojišťovnou, a. s. či Českou podnikatelskou pojišťovnou, a.s..

#### **3.2.1 Pojištění rizikových sportů**

Každá pojišťovna dělí vykonávané sporty na standardní a rizikové. Tyto riskantní sporty, které dále dělí do skupin dle jejich rizikovosti, jsou pojistitelé ochotni připojistit k sjednávanému cestovnímu pojištění, ale může se také stát, že některý sport který hodlá pojištěný na své dovolené provozovat, je vymezen ve výlukách vybrané pojišťovny, tudíž



nemá nárok na sjednání tohoto připojištění. Jiná pojišťovna však může pojištění pro tento sport nabízet.

Toto pojištění kryje úrazy vzniklé při provozování těchto rizikových (nebezpečných) sportů. Jedná se např. o vysokohorskou turistiku, horolezectví, vodní sporty jako surfing, rafting, plachtění, potápění s dýchacími přístroji (např. do 30 metrů), sjezd divokých řek, motorové sporty na vodě, rogalo, bezmotorové a motorové létání, parasailing, paragliding, seskok padákem, lyžování, snowboarding, bojové sporty, tenis, squash, cyklistika, jízda na kolečkových bruslích, aerobik, atletika, jízda na koni, basketbal, volejbal atd. dále na úrazy vzniklé při provozování sportů v rámci amatérských organizovaných sportovních soutěží. Některé pojišťovny považují za rizikové i takové sporty, jako je aerobik, atletika či squash.

### **3.2.2 Pojištění přerušení cesty**

Pojistnou událostí v tomto pojištění je přerušení již zahájené cesty a to v důsledku úrazu či nemoci vyžadující hospitalizaci pojištěného či rodinného příslušníka, či smrt těchto osob, nebo přerušení následkem jiných vážných událostí, které jsou vyjmenovány v pojistných podmínkách příslušného pojistitele. Pojistitel hradí pojištěnému nevratné, nevyčerpané náklady na letenky či jízdenky, ubytování či další služby, které již pojištěný uhradil.

### **3.2.3 Pojištění odjezdu**

Pojištění odjezdu lze sjednat pro následující dva případy:

#### ***a) Zmeškání odjezdu***

Pojistnou událostí je v tomto pojištění nehoda dopravního prostředku jímž pojištěný cestoval, popř. zrušení či zkrácení linek veřejné dopravy z důvodu neohlášených stávek či nastání živelné události, jejichž následkem se pojištěný nemohl dopravit na místo určené k odjezdu. Pojistitel je povinen uhradit náklady za dodatečné výlohy na náhradní dopravu

do místa, odkud bude pojištěný schopen pokračovat v cestě dle plánu, a to pokud v důsledku pojistné události zmešká odjezd z České republiky do zahraničí, popř. návrat pojištěného do vlasti.[18]

#### ***b) Zpoždění odjezdu***

V případě zpoždění veřejného dopravního prostředku, kterým měl pojištěný odcestovat do zahraničí, pojistitel poskytne náhradu např. za každých započatých 6 hodin zpoždění dopravního prostředku a to po době zpoždění stanovené v pojistné smlouvě. [18]

### **3.2.4 Pojištění únosu dopravního prostředku**

Plnění z tohoto pojištění poskytne pojistitel v případě, že dojde k nezákonnému a násilnému převzetí kontroly nad řízením letadla či jakéhokoli jiného dopravního prostředku za podmínky, že se jedná o dopravní prostředek veřejného dopravce, kterého pojištěný využívá po dobu delší, než je stanoveno v pojistné smlouvě pro spoluúčast pojištěného. [7]

### **3.2.5 Pojištění zpoždění letu**

Toto pojištění kryje pojistnou událost zpoždění letu. Tím se rozumí zpoždění již zahájené cesty, tedy prodloužení doby dopravy pojištěného, která musí být delší než doba uvedená v pojistné smlouvě, je-li kratší pojištěný je povinný hradit spoluúčast. Toto prodloužení doby dopravy musí být vyvolané zdržením či zrušením již rezervovaného a potvrzeného letu, přeplněním kapacity letadla, a také když dojde k pozdnímu přiletu spoje předcházejícího či zpoždění veřejného dopravního prostředku, který se opozdil o více než 1hod oproti jízdnímu řádu. Pojistitel například hradí nezbytné výdaje na občerstvení, po předložení originálních účtů pojištěného.[6]

### **3.2.6 Pojištění náhradního pracovníka**

Nárok na pojistné plnění z tohoto pojištění vzniká v důsledku úrazu či nemoci, které vyžadují hospitalizaci popř. návrat zraněného či nemocného pojištěného pracovníka zpět do České republiky. Po nastání pojistné události je pojištěný povinen informovat asistenční agenturu, pro vyrozumění pojistníka, který vybere náhradní osobu. Tato osoba musí zastoupit pojištěného v plnění neodkladného pracovního úkolu. Pojistitel poté hradí přiměřené cestovní výdaje na přepravu této osoby.[6]

### **3.2.7 Pojištění přivolané osoby**

V tomto pojištění je pojistnou událostí úraz či onemocnění pojištěného, který je v důsledku toho hospitalizován a není schopen převozu zpět do České republiky. Trvání hospitalizace musí být většinou delší než 7 dnů a pojištěný je povinen informovat příslušnou asistenční agenturu. Poté pojistitel uhradí výdaje na cestování, stravu a ubytování v místě, kde je pojištěný hospitalizován, jednomu rodinnému příslušníkovi. [6]

### **3.2.8 Pojištění náhradní dopravy**

Pojistnou událostí je zde např. zrušení linek veřejné dopravy z důvodů stanovených dopravcem, na které má pojištěný již zakoupené jízdenky. Pojistitel plní za mimořádné výdaje na použití náhradní dopravy do zahraničního místa konání kongresu, veletrhu, semináře či školení, jehož je pojištěný aktivním účastníkem. [18]

### **3.2.9 Pojištění právní pomoci a kauce v případě dopravní nehody**

Pojistná událost je zde dopravní nehoda, které se pojištěný zúčastní a bude zadržen příslušnými úřady daného státu, či mu pouze toto zadržení bude hrozit. Asistenční agentura v rámci jejích služeb zprostředkuje neodkladnou právní pomoc, uhradí náklady s ní spojené, a složí případnou kauci za pojištěného. Výši této kauce je pojištěný povinen vrátit pojistiteli po návratu do České republiky.[6]

### **3.2.10 Pojištění nevyužité dovolené**

Jedná se o pojištění, kdy je pojistitel povinen vykompenzovat každý nevyužitý den dovolené, který klient stráví v nemocnici, popř. když musí být přepraven zpět do vlasti, či je nucen přerušit cestu kvůli závažným důvodům.

### **3.2.11 Pojištění výloh souvisejících s vozidlem**

Pojistnými událostmi jsou zde případy, kdy se vozidlo, kterým klient cestuje do zahraničí či zpět, stane nepojízdným, nebo bude ukradeno. Pojišťovna hradí výlohy za technickou službu, odtah do nejbližší autoopravny, ubytování či cestu zpět nelze-li pokračovat v cestě.[18]

Existují ještě další druhy připojištění, které se přímo či nepřímo vztahují k výše zmíněným. Jedná se např. o pojištění pobytu v nemocnici, pojištění spoluúčasti na dopravní nehodě, krátkodobé havarijní pojištění atd.

## **3.3 Způsoby sjednávání cestovního pojištění**

Cestovní pojištění lze získat různými způsoby. Mezi nejobvyklejší způsoby patří: sjednání tohoto pojistného produktu přímo u pojistitele, nebo zprostředkovaně přes cestovní kancelář, další možností je obdržení tohoto pojištění spolu se získáním platební karty v bance.

### **3.3.1 Sjednání pojištění přímo s pojišťovnou**

Cestovní pojištění lze sjednat přímo u vybrané pojišťovny a to na základě pojistné smlouvy. V ČR lze sjednat tento druh pojištění u následujících pojišťoven, které jsou členy

ČAP: AIG, Allianz, ČP, ČSOB, ECP, Generali, Komerční P, Kooperativa, P. Slavia, Uniqa, Victoria-Volksbanken P.

### ***Pojistná smlouva mezi pojistitelem a pojistníkem***

Tato smlouva musí vždy obsahovat: určení pojistitele a pojistníka, oprávněné osoby, určení zda se jedná o pojištění škodové nebo obnosové, vymezení pojistného nebezpečí a pojistné události, výši pojistného, jeho splatnost a údaj o tom, zda se jedná o pojistné běžné nebo jednorázové. Dále musí být v pojistné smlouvě uvedeno vymezení pojistné doby a doby na kterou je smlouva uzavřena. Součástí pojistné smlouvy jsou pojistné podmínky, vydané pojistitelem, nejsou-li uvedeny přímo ve smlouvě.[5]

Pojištění lze sjednat :

#### ***I. V prodejních místech***

V tomto případě vzniká pojištění na základě osobního setkání klienta a zástupce dané pojišťovny, který pracuje v pobočce, kanceláři či jiném obchodním místě kam zájemce dorazí pro získání pojistné smlouvy.

#### ***II. Telefonicky***

Telefon jako prodejní kanál v ČR nabízí jen několik málo pojišťoven působících na českém pojistném trhu. Zájemce musí nadiktovat operátorovi všechny osobní údaje a jiné informace důležité pro uzavření pojištění. Poté kurýrní služba doručí na smluvené místo a ve sjednanou dobu klientovi. Další možností je poslání smlouvy a jiných potřebných materiálů e-mailem. Pojistné lze zaplatit např. prostřednictvím GSM banking, bankovním převodem nebo platební kartou.

#### ***III. Prostřednictvím mobilního telefonu***

Dalším způsobem sjednání tohoto pojistného produktu je pomocí mobilního telefonu, a to prostřednictvím služeb SMS nebo WAP. Konkrétně je tato možnost získání

CP nazývána jako SMS Tour a WAP Tour. Výhodou tohoto sjednání je jednoduchost, rychlost a praktičnost. Takto si mohou sjednat CP uživatelé všech telekomunikačních sítí provozovaných na území ČR. Všeobecné pojistné podmínky a zvláštní pojistné podmínky platné pro toto pojištění jsou uvedeny na [www.generali.cz](http://www.generali.cz) a na [www.satum.cz](http://www.satum.cz). Klient zasláním požadavku na pojištění stvrzuje, že se s podmínkami seznámil a souhlasí s nimi.

#### ***Základní informace o SMS Tour a WAP Tour***

- Pojištění je možné sjednat pro osoby do 69 let a to nejdříve 10 dní před plánovaným odjezdem.
- Cestovní pojištění je možno sjednat s počátkem pojištění ve stejný den, kdy cestujete do zahraničí. Podmínkou je však okamžitá platba pojistného.
- Maximální délka pojištění je 90 dní.
- Cena jedné SMS zprávy odpovídá standardnímu tarifu příslušného operátora.
- Pojištění je platné pro celý svět za stejné denní tarify.
- Předmětem pojištění je produkt Exkluziv
- Pojištění nabízí společnosti Generali

Využitím služby WAP Tour, jako mobilního přístupu k internetu, se klient přihlásí na danou webovou stránku, vyplní požadované údaje a zapíše si potvrzené údaje o pojistce.

Pomocí služby SMS Tour stačí když zájemce odešle SMS zprávu na dané číslo ve stanovené formě. Tím klient potvrdí, že souhlasí s poj. částkami a poj. podmínkami stanovenými pro toto pojištění. Poté klient obdrží potvrzovací SMS zprávu obsahující výši pojistného, číslo účtu pojistitele, kontakt na asistenční centrálu atd.

Platbu za takto sjednané pojištění lze zprostředkovat využitím telefonního bankovníctví nebo internetbankingu, vkladem hotovosti na účet či bezhotovostním převodem. [13]

#### ***IV. Prostřednictvím internetu***

V poslední době je stále častějším způsobem sjednání pojištění prostřednictvím internetu. Mezi největší výhody tohoto způsobu sjednání patří rychlost (lze jej sjednat

těsně před cestou) a pohodlí, které je pro uživatele internetu důležitější než cena, díky čemuž se potenciální klient vyhne ztrátě času při obíhání poboček. Navíc většina pojišťoven nabízí až deseti procentní slevu za sjednání pojištění on-line. Klient musí vyplnit on-line formulář vybrané pojišťovny dostupný na jejích internetových stránkách. Některé pojišťovny jsou však ochotny tímto způsobem pojišťovat pouze osoby mladší 79-ti let apod. Osoby starší, pak musí přijít do pobočky či jiného obchodního místa osobně.

Úhradu pojistného může klient provést prostřednictvím elektronického bankovníctví, převodem z účtu, nebo je lze zaplatit v hotovosti na obchodním místě pojišťovny popř. složenkou na poště. Pojištění se považuje za uzavřené zaplacením pojistného klientem, kterému pojišťovny dodatečně zašlou poj. smlouvu e-mailem či poštou.

***Pojištění prostřednictvím internetu od více pojišťoven lze například sjednat na:***

- [prodej.finance.cz](http://prodej.finance.cz) (ČPP, ČSOB pojišťovna, Generali, Kooperativa, UNIQA pojišťovna, VZP)
- [www.sfinance.cz](http://www.sfinance.cz) (ČPP, ČSOB pojišťovna, Generali, UNIQA pojišťovna, VZP)

***Pojištění prostřednictvím internetu od jedné pojišťovny lze sjednat na:***

- Allianz Pojišťovna - [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)
- Česká podnikatelská pojišťovna - [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz)
- Česká pojišťovna - [www.cpoj.cz](http://www.cpoj.cz)
- ČSOB Pojišťovna - [www.csobpoj.cz](http://www.csobpoj.cz)
- Generali Pojišťovna - [www.generali.cz](http://www.generali.cz)
- Kooperativa - [www.koop.cz](http://www.koop.cz)
- UNIQA Pojišťovna - [www.uniqua.cz](http://www.uniqua.cz)
- Všeobecná zdravotní pojišťovna - [www.vzp.cz](http://www.vzp.cz)

### 3.3.2 Zprostředkované sjednání cestovního pojištění

Při sjednávání pojištění zprostředkované prostřednictvím jiné instituce či osoby, než pojišťovny, existuje i další smlouva, kromě pojistné, a to mezi zprostředkovatelem a pojistitelem. Jedná se o tzv. smlouvu o zprostředkování, která upravuje podmínky jejich spolupráce.

Pojištění lze sjednat :

#### *I. V bance*

#### **Cestovní pojištění k platebním kartám**

Cestovní pojištění může klient dané banky získat také ke své platební kartě. Jedná se o roční či jiné dlouhodobé pojištění na opakované výjezdy. Toto pojištění se vztahuje na držitele dané platební karty, v některých případech i na členy jeho rodiny, nebo další osobu, která cestuje s ním.

K některým méně kvalitním platebním kartám se musí toto pojištění sjednat a klient tedy za ně musí platit pojistné. Toto pojištění pak trvá po celou dobu platnosti karty, jestliže klient řádně platí pojistné. V případě, že banka nabízí automaticky pojištění i k těmto kartám, jedná se většinou o velmi redukované pojištění, které nemusí obsahovat některé základní složky CP, nebo jsou zde výrazně sníženy limity pojistného plnění atd. Klient by si v takovémto případě měl připlatit za lepší ochranu a to přímo v bance, nabízí-li tuto možnost, popř. by si měl sjednat nové komplexní CP v jakékoli pojišťovně.

Kvalitnější cestovní pojištění je součástí zlatých a platinových karet, a to po dobu jejich platnosti. Např. platební karty American Express a Diners Club obsahují kvalitní komplexní CP (které kryje léčebné výlohy, riziko úrazu, odpovědnost za škodu, pojištění zavazadel a asistenční službu), kde je klientovo riziko kryto vysokými pojistnými limity. Ovšem pojištění spjaté s těmito kartami je spojeno s nějakou podmínkou. Např. pojištění



ke kartě Diners Club je aktivováno v případě, že klient uhradí část nákladů (ubytování, letenky atd.) spojených s cestováním právě touto kartou.

Klienti různých bank, kteří jsou držiteli stejných platebních karet, mohou získat rozdílné CP, což je způsobeno tím, že každá banka spolupracuje s jinou pojišťovnou, která nakonec pojištění zajistí.

Pojistné krytí tohoto pojištění začíná okamžikem výjezdu přes státní hranice ČR a končí překročením hranice při návratu. Je nutné mít na paměti, že omezením je zde maximální délka nepřetržitého pobytu v zahraničí, před jejímž uplynutím je nutné vrátit se zpět do vlasti, jelikož při jejím překročení pojištění automaticky končí. V tabulce č.2 jsou uvedeny tyto doby platné v některých bankovních ústavech.

Tabulka č.2 – Maximální možná délka jedné cesty u CP bank v rámci platebních karet

Název banky	Citibank	Česká spořitelna	ČSOB	eBanka	GE Capital bank
délka 1 cesty *)	45 dní	90 dní	180 dní	60 dní	60 dní
Název banky	HVB bank	Komerční banka	Raiffeisen bank	Volksbank CZ	Živnostenská banka
délka 1 cesty *)	90 dní	60 dní	45 dní	90 dní	45 dní

\*) maximální možná doba jedné cesty v zahraničí

### ***Shrňme hlavní výhody a nevýhody CP poskytované k platebním kartám***

- k některým platebním kartám je nutné zažádat si o toto pojištění, u jiným je toto pojištění automaticky spjaté
- aby se automaticky aktivovalo toto pojištění, musí se část nákladů spojených s cestou uhradit prostřednictvím dané platební karty
- některé karty obsahují pouze např. úrazové pojištění a za ostatní si je nutné připlatit
- ve většině (především levnějších karet) jsou limity pojistného plnění příliš nízké, a nemusí tedy stačit na úhradu nákladů spojených s pojistnou událostí
- pojištění si klient nemůže přizpůsobit, narozdíl od CP sjednaného v pojišťovně, které je flexibilnější

- u těchto CP se většinou vyžaduje spoluúčast klienta na pojistné události, narozdíl od stejného CP nabízené pojišťovnami
- tato CP většinou nepokrývají rizika spojená s provozováním rizikových sportů

## ***II. V cestovní kanceláři***

V praxi se smlouva o spolupráci s CK vyskytuje ve třech základních formách:

- smlouva o obchodním zastoupení, podle níž je cestovní pojištění dohodnuté s pojistitelem zahrnuto do ceny zájezdu a CK předává seznamy jejich účastníků pojistiteli
- smlouva o obchodním zastoupení, na jejímž základě CK individuálně nabízí uzavření pojistné smlouvy v souvislosti s účastí klienta na zájezdu a předává seznamy klientů pojistiteli
- smlouva o obchodním zastoupení, podle níž může CK sjednat s klientem individuální pojištění [2]

Klient cestovní kanceláře může při sjednání zájezdu u vybrané CK získat společně s ním i cestovní pojištění. Problémem zde může být fakt, že CK může mít zájem o koupi levnějšího pojištění, které může obsahovat např. pouze pojištění léčebných výloh v zahraničí popř. obsahuje více složek pojištění, které nemusí mít dostatečné limity plnění. Je proto pro pojistníka vhodné si větší limity či další součásti připojistit, a to přímo ve vybrané CK.

## ***III. Pojištění přes zaměstnavatele***

Některé z českých pojišťoven nabízejí pojištění pracovních cest pro firmy resp. jejich zaměstnavatele. Tyto podniky sjednávají pojištění na základě rámcových pojistných smluv. Instituce zakoupí potřebný počet dnů pojistné doby, která je čerpána s jednotlivými výjezdy. Když chce firma vyslat svého zaměstnance na pracovní cestu do zahraničí musí tato instituce poslat pojišťovně formulář Hlášení o výjezdu. [8]

#### ***IV. Pojištění přes jinou instituci***

Jedná se např. o pojištění zprostředkované společností GTS International, které nabízí cestovní pojištění ve spolupráci s pojišťovnou UNIQA. Studenti popř. jiní klienti společnosti GTS International, která jim vystavuje mezinárodní studentské průkazy, mohou využít právě jejich zvýhodněných služeb, mezi něž se dá zařadit i nabídka CP. Nabízeny jsou různé varianty pojištění na krátkodobé nebo dlouhodobé pracovní, studijní i turistické cesty. Platnost pojištění je shodná s platností karty, tzn. max. 16 měsíců. Dalším příkladem může být spolupráce pojišťovny Generali se Sdružením Karty mládeže ČR.[13,16]

#### ***V. Ve zdravotní pojišťovně***

Cestovní pojištění lze získat i prostřednictvím zdravotní pojišťovny. Tyto pojišťovny většinou nabízejí svým klientům cenově zvýhodněné pojištění léčebných výloh v zahraničí, než jaké u nich může získat zájemce o toto pojištění, u nich nepojištěný. Výjimkou je VZP, která nijak své pojištěnce nezvýhodňuje. I další standardní součásti pojištění si může klient u těchto institucí připojistit. V tabulce č.3 jsou vypsány zdravotní pojišťovny a jejich smluvní partneři.

Tabulka č.3 – Zdravotní pojišťovny a jejich smluvní partneři

Název ZP	smluvní partner	Název ZP	smluvní partner
VZP	ČPP	Revírní bratrská pokladna	ČSOB
OZP	Vitalitas	Hutnická zaměstnanecká P	Allianz
Metal-aliance ZP	ČSOB a Vitalitas	Zaměstnanecká P Škoda	ČP
Česká národní ZP	ČSOB	ZP ministerstva vnitra	Generali
Vojenská ZP	Generali		

### **3.4 Řešení pojistné události**

Každá z pojišťoven na trhu má svá pravidla a postupy pro likvidaci pojistné události. Zájemce či již klient by si měl pečlivě přečíst příslušné informace, které obdržel

při sjednání daného pojištění či k účasti na zájezdu. Většina pojišťoven ustanovuje ve svých materiálech, že by pojištěný měl učinit vše k odvrácení pojistné události popř. ke snížení rozsahu jejích následků. Především má pojištěný se vznikem pojistné události následující povinnosti: informovat příslušnou instituci (pojistitele či asistenční agentura) o vzniku PU, vyplnit předepsané formuláře např. 'Oznámení pojistné události z pojištění léčebných výloh v zahraničí' či 'Oznámení o škodě storno zájezdu' atd. které jsou umístěny v přílohách č.11-16 , dodat požadovaná doklady, potvrzení nebo protokoly, u PU týkající se zdraví či života pojištěného navíc vyhledat bez zbytečného odkladu lékařské ošetření či využít služeb asistence. Po návratu do vlasti bez zbytečného odkladu uplatnit náhradu nákladů pojištění u pojistitele a opět postupovat podle instrukcí, zejména jde-li o vyřešení finančního odškodnění

## **4. Analýza vybraných produktů cestovního pojištění**

Začátek této podkapitoly je věnován Evropské cestovní pojišťovně jako specialistovi na tento druh pojištění. Níže jsou popsány produkty cestovního pojištění u vybraných pojišťoven.



### **4.1 Evropská Cestovní Pojišťovna**

ECP byla založena v roce 1993. V roce 1994 se tato pojišťovna jako první z bývalé východní Evropy stala členem prestižní Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven (ETIG) sdružující 17 specializovaných ústavů stejného jména po celé Evropě. ECP je také členem vlastnické skupiny ERV Group.

ECP je rovněž zakládajícím členem České asociace pojišťoven, na jejíž činnosti se aktivně podílí. Ačkoli patří k nejmenším pojišťovacím ústavům na českém trhu, v oblasti

cestovního pojištění je považována za přední specialisty, kteří určují trendy v oboru. Dlouhodobá ziskovost jí navíc umožňuje neustále rozšiřovat služby v zájmu svých klientů.

Evropská Cestovní Pojišťovna chce a umí být nejlepším partnerem v cestovním pojištění, protože

- nabízí nejširší spektrum produktů na českém trhu určené pro každý typ klienta největší světové skupiny
- již déle než 10 let je jedinou specializovanou cestovní pojišťovnou na českém trhu
- je součástí největší světové skupiny cestovních pojišťoven
- je členem Mezinárodní asociace evropských cestovních pojišťoven ETIG
- po 24 hodin denně poskytuje klientům aktivní asistenci po celém světě prostřednictvím vlastní asistenční centrály
- disponuje rozsáhlou prodejní sítí předních cestovních kanceláří ve všech významných městech po celé republice [18]

ECP nabízí svým klientům širokou škálu produktů cestovního pojištění. Některé jsou vhodné pro individuální cestovatele, další jsou nabízeny prostřednictvím cestovních kanceláří a jiné produkty je vhodné sjednat zaměstnavatelem při služební cestě svého zaměstnance. Níže jsou jednotlivé druhy nabízeného pojištění popsány. Výše pojistných částek pro příslušná pojištění jsou shrnuty v příloze č. 1.

### ***1. Krátkodobá pojištění cest***

HolidayPass – pojištění je určeno pro ty, kteří vyžadují optimální pojistnou ochranu proti většině rizik, jež je mohou potkat na cestách kdekoli ve světě. Výše pojistného se u tohoto pojištění pohybuje v rozmezí uváděném v následující tabulce.

Tabulka č.4 - Sazba pojistného pro pojištění HolidayPass

Pojištěný	Výše pojistného (Kč)	
	s pojištěním zrušení cesty	bez pojištění zrušení cesty
	Cena zájezdu	počet dní cesty
	do 10 000 -do 80 000Kč	1 - 90 dní
1 osoba do 70let	1 090 - 2 890	490 - 7 790
1 osoba nad 70let	1 270 - 3 770	670 - 10 170
rodina max. 2+3 *)	2 580 - 3 780 **)	1 080 - 16 280

\*) max. 3 děti v doprovodu 2 dospělých

\*\*) výše pojistného je uváděna až od ceny zájezdu do 20 000Kč

HolidayHelp – pojištění je určeno těm, kteří požadují standardní pojistnou ochranu při cestách do Evropy a Středomoří. Rozdílné od HolidayPass je v tom že kryje méně rizik a u některých má nižší pojistné částky viz. příloha č.1. Výše pojistného se u tohoto pojištění pohybuje v rozmezí uváděném v následující tabulce.

Tabulka č.5 – Sazby pojistného u pojištění HolidayHelp

Pojištěný	Výše pojistného (Kč)	
	s pojištěním zrušení cesty	bez pojištění zrušení cesty
	Cena zájezdu	počet dní cesty
	do 10 000 -do 80 000Kč	1 - 90 dní
1 osoba do 70let	890 - 2 390	350 - 4 290
1 osoba nad 70let	1 070 - 3 070	470 - 5 570
rodina max. 2+3 *)	1 980 - 3 280 **)	780 - 9 880

\*) max. 3 děti v doprovodu 2 dospělých

\*\*) výše pojistného je uváděna až od ceny zájezdu do 20 000Kč

Pojistná doba u těchto dvou pojištění může být max. 90 dní, je-li sjednané pojištění zrušení cesty snižuje se tato hranice na 24 dní a pojistné je závislé na ceně zájezdu pro osobu či rodinu a na věku pojištěného v případě, že si sjednává pojištění pro 1 osobu. Jestliže si klient nepřeje sjednání pojištění zrušení cesty, výše pojistného závisí opět na věku individuálně pojištěného a na počtu dní strávených na cestě. Věkem je toto pojištění ovlivněno pouze když je klient starší 70ti let.

WinterSport – je určeno pro sportovce, kteří chtějí strávit svou dovolenou na lyžích v Alpách či jiných evropských pohořích. Toto pojištění lze sjednat max. na 31 dní, a to pro

klienta individuálního pojištění, jehož věk neovlivňuje výši pojistného. Kromě toho, že obsahuje typické součásti CP umožňuje navíc vyplacení denní finanční kompenzace, kterou klient obdrží při úrazu či pobytu v nemocnici. Výše pojistného je u tohoto pojištění uvedena v následující tabulce.

Tabulka č.6 – Sazba pojistného pro pojištění WinterSport

pojištěný	Sazba pojistného (Kč)				
	1-4 dní	5 - 10 dní	11 - 17 dní	18 - 24 dní	25 - 31 dní
1 osoba	250	490	690	890	1 090
rodina max. 2+3 *)	580	1 080	1 580	2 080	2 580

\*) max. 3 děti v doprovodu 2 dospělých

HolidayMed – toto pojištění zahrnuje léčebné výlohy v zahraničí, asistenční služby a riziko úrazu při cestách po Evropě a Středomoří. Je tedy úsporným řešením pro cesty kratší 32 dní a osoby mladší 70ti let. Lze sjednat pouze pro individuální osoby, nikoli pro celou rodinu. Výše pojistného je u tohoto pojištění uvedena v následující tabulce.

Tabulka č.7 – Sazba pojistného pro pojištění HolidayMed

pojištěný	Sazba pojistného (Kč)				
	1-4 dní	5 - 10 dní	11 - 17 dní	18 - 24 dní	25 - 31 dní
1 osoba do 70 let	190	390	590	790	990

BusinessPass - je komplexním pojištěním, které zahrnuje pojistnou ochranu s maximálním plněním proti všem hlavním nebezpečím, kterou ECP nabízí, v souvislosti se služebními cestami. Je vhodné především pro krátkodobé pracovní cesty, které musí pojištěný podniknout, do kteréhokoli státu světa. Výše pojistného, které je uvedeno v následující tabulce, je opět rozdílná dle věku pojištěného.

Tabulka č.8 – Sazby pojistného BusinessPass

pojištěný	Sazba pojistného (Kč)	
	1 - 31 dní	32 - 90 dní
1 osoba do 70 let	590 - 4 590	5 790 - 14 390
1 osoba od 70 let	770 - 5 970	7 470 - 18 670

Připojištění SportRisk - toto pojištění by si měl klient sjednat v případě, že hodlá na dovolené provozovat rizikový sport jako rafting a jiné sjíždění divokých řek, parasailing, potápění s použitím samostatných dýchacích přístrojů, parašutismus, paragliding, bezmotorové a motorové létání všeho druhu, bungee jumping, branné sporty všeho druhu, horolezectví všeho druhu, rizikové zimní sporty jako např. lyžování či jiné sportování v extrémních terénech, boby, skialpinismus, akrobacie a skoky na lyžích, motorové sporty na sněhu, ledě či vodě. Lze zvolit k základnímu pojištění HolidayPass.

Tabulka č.9 – Sazby pojistného pro připojištění SportRisk

pojištěný	Sazba pojistného (Kč)				
	1-4 dny	5 - 10 dní	11 - 17 dní	18 - 24 dní	25 - 31 dní
1 osoba do 70 let	450	950	1 550	1 950	2 450

DrivePass – v rámci tohoto produktu se stávají všechny osoby ve voze pojištěny, maximálně však 5 osob. Územní platnost je omezena Evropským kontinentem a max. možný počet dní na cestě je 19. DrivePass v sobě zahrnuje asistenci, pojištění léčebných výloh, pojištění úrazu, zavazadel a výlohy spojené s odtahem vozidla či jeho náhradou, popř. finanční pomoc při ubytování.

Tabulka č.10 -Sazby pojistného pro připojištění DrivePass

pojištěný	Sazby pojistného (Kč)			
	1 - 2 dny	3 - 4 dny	5 - 10 dní	11 - 17 dní
max. 3 osoby	195	395	785	1 175
max. 5 osob	265	525	995	1 565

## ***II. Celoroční pojištění cest***

EuroPass – toto celoroční pojištění je vhodné jak pro služební, tak i pro soukromé cesty, podstoupené jednotlivcem či jeho rodinnými příslušníky. Žádná z neomezeného počtu cest nesmí trvat déle než 45 dní. EuroPass je nabízen ve čtyřech resp. třech variantách, které zahrnují různou pojistnou ochranu. Přehled jednotlivých pojistných krytí je zachycen následující tabulkou č.11



Tabulka č.11 – přehled plnění EuroPass

přehled plnění	Europass			
	Celý svět	Evropa		
	TotalCover DE	TotalCover AE	OptiCover AO	MediCover AC
asistence	X	X	X	X
léčebné výlohy	X	X	X	X
úraz	X	X	X	
škoda na zavazadlech	X	X	X	
zpoždění zavazadel	X	X	X	
pobyt v nemocnici	X	X		
přerušení cesty	X	X		
Poj. odpovědnosti	X	X	X	
náhradní doprava	X	X		
- Poj. spoluúčasti	X	X		
nevyužitá dovolená	X	X		
zpoždění odjezdu	X	X		
únos letadla	X	X		
zimní sport	X	X		

Výše pojistného je rozličná pouze dle vybrané varianty a věkem pojištěného.

Tabulka č.12 – Sazby pojistného EuroPass

pojištěný	Sazba pojistného (Kč)			
	Celý svět	Evropa		
	TotalCover	TotalCover	OptiCover	MediCover
1 osoba do 70let	4 960	3 960	2 960	2 160
partneři - 2 dospělí do 70 let	6 260	5 160	-	-
rodina - 2 dospělí s nezletilými dětmi	7 560	6 360	-	-

### III. další nabízené pojištění

V rámci **pojištění dlouhodobých cest** ECP poskytuje LongPass a StudentPass, které je určeno pro pobyt v zahraničí trvající tři, šest, devět nebo dvanáct měsíců. První z jmenovaných je zaměřen především pro potřeby zaměstnanců na svých služebních cestách. Výše pojistného je ovlivněno územní platností, kterou si klient mladší 70 let, resp. jeho zaměstnavatel určí. StudentPass je zvýhodněné pojištění pro studenty, kteří cestují za účelem studia či au pair mladší 28 let.

Speciálně určené **pojištění pro zaměstnavatele** a jejich zaměstnance, Executive a ExecutivePlus jsou celoroční produkty se kterými může pojištěný v rámci služební cesty cestovat kamkoli. ExecutivePlus je více flexibilnější, klient má možnost volby pojistných částek, rozsahu pojistného krytí, které může být poskytováno různým skupinám zaměstnanců. Zaměstnavatel nemusí oznamovat každou jednotlivou služební cestu, jelikož pojistné, které musí být vyšší než 8 000 Kč, se stanoví předem na celý rok. Nevyčerpané pojistné se převádí do dalšího roku.

**Pojištění nabízené prostřednictvím cestovních kanceláří** se skládá pouze z asistenčních služeb a pojištění léčebných výloh. Je proto vhodné zvolit u dané kanceláře připojištění Sporo či Optimal které zahrnují také pojištění úrazu, odpovědnost za škodu a zrušení cesty. Optimal má oproti Sporu vyšší plnění a obsahuje i pojištění přerušení cesty.

Nové pojištění **International Health Care** je určené pro klienta jsou často nebo dlouhodobě v zahraničí. Obsahem tohoto pojištění je mimo jiné i pojištění domácnosti, mezinárodní právní pomoc, životní pojištění atd.

Další novinkou letošního roku je **cestovní pojištění k letenkám FlyLine**, které lze sjednat jen s využitím rezervačního systému Amadeus či Symphony. Po Evropě resp. v rámci tarifu Evropa může klient využít buďto produkt Basic jež nabízí pojištění zrušení cesty a zavazadel, nebo Optimum, který navíc zahrnuje pojištění léčebných výloh a úrazu. Při cestování do ostatních zemí světa lze využít rozšířenou verzi Optimum se zvýšenými limity pojistného plnění.

Pojistný program **WorldRescue** zajistí pojistnou ochranu, jestliže v zemi kde pojištěný tráví dovolenou popř. kam je vyslán na pracovní cestu dojde k válce, teroristickému útoku, přírodní katastrofě či epidemii. ECP z tohoto pojištění hradí výlohy spojené s evakuací, s pátráním a záchrannými akcemi, jestliže se pojištěná osoba stane nezvěstnou apod.

## 4.2 Další vybrané pojišťovny

V této části jsou popisovány produkty, které si klient individuálně může sjednat u konkrétní pojišťovny určené pro turistické cesty. Jedná se o produkty následujících pojišťoven: ČP, Kooperativa, Allianz, ČPP, Uniqa, Generali a AIG. V části 5.3 je provedeno porovnání několika vybraných produktů. Sazebníky a pojistné limity jsou uvedeny v přílohách č.2-10.



### 4.2.1 Česká pojišťovna a.s.

Tradice České pojišťovny se odvíjí nepřetržitě od roku 1827, kdy byla v Praze založena První česká vzájemná pojišťovna. Po roce 1948 vznikla jediná Československá pojišťovna, která si monopolní postavení držela až do roku 1991, kdy byl zákonem o pojišťovnictví otevřen trh a umožněn vstup dalších pojišťoven. Nynější Česká pojišťovna a.s. vznikla na základě privatizačního projektu k 1. 5. 1992 transformací z České státní pojišťovny. I v dnešním vysoce konkurenčním prostředí si ČP, která je univerzální pojišťovnou, stále drží své výsadní postavení s tržním podílem ve velikosti 37%. Je také zakládajícím a aktivním členem České asociace pojišťoven a České kanceláře pojistitelů.[8]

#### I. Produkty cestovního pojištění nabízené touto pojišťovnou

##### **a) GLOBUS**

Základem tohoto produktu je povinná součást pojištění léčebných výloh, ke kterému si zájemce může nechat sjednat pojištění úrazu, odpovědnosti, zavazadel a storna cesty. Je určeno jak pro občany ČR, tak i pro cizince, kteří mají povolení k trvalému nebo přechodnému pobytu na dlouhodobá víza. Pojištění je možné sjednat na dobu jednoho roku, kdy v případě je-li pojistná doba delší než 181 dní dojde k snížení základní sazby pojistného. Tento produkt má několik tarifů, za jakým účelem je sjednáván. Viz tabulka č.13. Toto pojištění se nabízí i prostřednictvím cestovních kanceláří pro jejich klienty.

Tabulka č.13 – Tarify pro pojištění Globus

Tarify	pojištění určené pro:
C45	pojištění pro turistické cesty, - pojištění pro cesty spojené s rekreačním provozováním běžných rekreačních sportů
C48	pojištění pro delegáty cestovní kanceláře
C50	pojištění pro pracovní cesty
C62, C63, C64, C65	pojištění pro registrované a profesionální sportovce

Pojistné – u pojištění léčebných výloh výši pojistného určuje věk pojištěného, kdy jednotlivá věková rozmezí jsou následující: děti do 14let, 15-69let, 70-79let a 80 a více let. Také je ovlivněno zemí, kam má klient namířeno, jelikož státy světa jsou rozděleny do tří pásem. Bude-li chtít pojištění na své turistické cestě provozovat rekreační sport lze navýšit pojistné až o 100% . O dvoj až pětinasobek základní sazby pro PLVZ, je oprávněna pojišťovna zvýšit pojistné pro výkonnostní sportovce v závislosti na rizikovosti sportu. Sazby pojistného pro pracovní cesty jsou jeden a půl násobkem základní sazby za pojištění léčebných výloh. Sazba pojistného u dalších součástí pojištění zaleží na tom, je-li pojištěná osoba dítě do 14let či dospělí. U pojištění storna cesty se jeho výše stanoví z ceny zájezdu.

## b) KOMPAS

Tento pojistný produkt nabízí pojistnou ochranu poskytovanou pro pobyt a cesty území ČR. Lze ho využít jak pro dospělé, kteří cestují za odpočinkem či prací, tak i pro rodiny či děti, které se vydávají například na tábor atd.. Skládá se buďto z úrazového pojištění, nebo z pojištění cestovních zavazadel popř. může obsahovat tyto dva druhy pojištění souběžně, zaleží pouze na přání klienta. Maximální pojistná doba může být až 1 rok. U úrazového pojištění si můžete sjednat i na dvojnásobek základních pojistných částek

Pojistné – v rámci pojištění Kompas musí klient zaplatit minimální pojistné ve výši 100 Kč na jednu pojistku. Je rozlišené pro děti do 14ti let a pro dospělé osoby.

### c) ODYSSEUS

Pojištění uzpůsobené pro časté výjezdy, jak do států Evropy tak i do celého světa. Jedná se o celoroční produkt, kde počet výjezdů není jakkoliv omezen,. Zahrnuje v sobě pojištění léčebných výloh, úrazové pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu občana, pojištění cestovních zavazadel ale maximální délka jedné cesty může být 35dní. Pojištěnou osobou může být jak občan ČR, tak i cizinec s povolením k trvalému pobytu, mladší 69let.

Pojistné – výše pojistného pro LVZ se opět různí dle stanoveného místa pobytu. V oblasti Evropy jsou zahrnuty všechny státy Evropy plus Alžírsko, Egypt, Libye, Kypr, Maroko, Tunisko a Turecko.

Dalším produktem nabízející ČP je **ProFirma**, určený především pro zaměstnavatele, kteří často vysílají své pracovníky do zahraničí. Skládá se z pojištění léčebných výloh, jehož sjednání je povinné, a dobrovolných částí např. úrazového pojištění, pojištění odpovědnosti za škodu, pojištění cestovních zavazadel. Pro cestovní kanceláře poskytuje pojištění **Turista** obsahující pojištění LVZ, úrazové poj., poj. odpovědnosti za škodu občana, poj. cestovních zavazadel a poj. storna cesty a **pojištění pro delegáty**.



#### 4.2.2. Kooperativa, pojišťovna a.s.

Kooperativa je druhou největší pojišťovnou na českém trhu, která vznikla k 1. 3. 1993, a její podíl na celkovém předepsaném pojistném v ČR činil (k 31. 12. 2004) 21,61%. Je univerzální pojišťovnou, která nabízí plný sortiment služeb a všechny standardní druhy pojištění jak pro občany, tak pro klienty z řad od drobných podnikatelů až po velké průmyslové firmy.[10]

## I. Cestovní pojištění nabízené touto pojišťovnou

### **a) Cestovní pojištění Kolumbus Abonent**

Obsahem cestovního pojištění Kolumbus Abonent jsou zahrnuta následující pojištění: LVZ, úrazové, zavazadel, odpovědnosti nebo pouze pojištění LVZ. Jedná se o roční produkt s neomezeným počtem opakovaných výjezdů, kratších 90 dnů. Kooperativa nabízí tento konkrétní produkt ve variantě Klasik či Plus rozdílných ve výších limitů pojistného plnění. Pojištění LVZ se vztahuje také na škody vzniklé následkem teroristických útoků. Jako dodatkové pojištění lze sjednat i pojištění pro případ zrušení cesty.

Pojistné – výše pojistného která je vidět v sazebníku viz. příloha č. je různá dle vybrané země, které se zařazují do dvou skupin, podle věku pojištěné osoby a to do 70ti a nad 70let a dle zvolené varianty.

### **b) Cestovní pojištění Kolumbus**

Cestovní pojištění Kolumbus se sjednává na dobu určitou, maximálně však na dobu jednoho roku. Jedná se o CP zahrnující pouze pojištění léčebných výloh z kterého pojistitel plní i v případě jestliže k pojistné události došlo při teroristickém útoku. Tento produkt je vhodný pro turistické i pracovní cesty. Nechá se připojistit vybraný druh sportovní činnosti. Limity pojistného plnění se liší dle vybrané možné varianty a to Klasik či Plus, který je přibližně dvojnásobkem pojistných částek varianty Klasik. Jako dodatkové pojištění lze sjednat i pojištění pro případ zrušení cesty.

Pojistné - jeho výše se stanoví na základě doby trvání cesty, vybrané variantě, cíle cesty, kdy jsou státy rozděleny na Evropu (zahrnuje Evropu, Egypt, evropskou část Ruska, Izrael, Maroko, Tunisko a Turecko) a celý svět. Také na věku pojištěného, kdy opět platí sleva resp. zdarma poskytnuté pojištění pro dítě do 6let v doprovodu jednoho pojištěného rodiče, za děti od 6 do 18let se platí poloviční výše základního pojistného, které platí osoby mladší 70 ti let a osoby starší 70 ti let musí platit dvojnásobek základní sazby pojistného.

### 4.2.3 Allianz pojišťovna, a. s.



Allianz pojišťovna, a. s., stoprocentní dceřiná společnost předního pojišťovacího koncernu Allianz AG Mnichov, zahájila svoji činnost na českém pojistném trhu 1. ledna 1993. Dnes, jako univerzální pojišťovna, patří mezi tři největší pojišťovací společnosti v zemi. Allianz pojišťovna je součástí světové finanční skupiny Allianz, jednoho z největších poskytovatelů finančních služeb s více než 60 miliony klientů, ve více než 70 zemích, spojujícího finanční sílu a celosvětovou působnost se znalostí místního prostředí.[20]

#### I. Produkty cestovního pojištění nabízené touto pojišťovnou

Touto pojišťovnou jsou rovněž nabízeny produkty CP pro krátkodobé cesty v délce max. 120 dní pro Evropu a 90 dní pro celý svět, pro dlouhodobé nepřetržité i opakované krátkodobé pobyty ve formě pololetních či ročních karet. Vztahuje se jak na tuzemské tak i zahraniční turistické či služební cesty.

Allianz pojišťovna nabízí cestovní pojištění jako komplexní balíček, který kromě pojištění léčebných výloh obsahuje také pojištění odpovědnosti, zavazadel, úrazové pojištění a bezplatné asistenční služby. Samozřejmě je-li CP poskytováno k zájezdu organizovanému cestovní kanceláří je možnost zajistit si pojištění stornovacích poplatků.

Jako jediná pojišťovna na českém trhu nemá omezeno pojistné plnění pro pojištění léčebných výloh, avšak kromě pojištění rizik souvisejících s teroristickým útokem, kde je pojistné krytí omezeno max. limitem ve výši 1 500 000 Kč na jednu pojistnou událost. Z toho také vyplývá, že Allianz kryje riziko teroristického útoku, tudíž není obsaženo ve výlukách z pojištění jako u většiny tuzemských pojistitelů. Další výhodou pro pojištěné jistě je, že rizika spojená s provozováním zimních sportů, jako je rekreační lyžování, snowboarding, běh na lyžích po vyznačených trasách jsou zahrnuta již v základní ceně pojistného bez přírážky za rizikový sport což většina pojišťoven nabízí pouze za příplatek.



#### 4.2.4 Generali Pojišťovna a.s.

Pobočka Assicurazioni Generali byla v Praze založena již v roce 1832. V roce 1920 zde působí pojišťovna Moldavia Generali a v roce 1939 se tato společnost sloučila s další pojišťovnou Sekuritas. Generali u nás úspěšně působila až do roku 1945, kdy došlo dekretem prezidenta republiky ke znárodnění soukromých pojišťoven.

V roce 1993 se Generali vrátila zpět do České republiky jako jedna z nejsilnějších a nejspolehlivějších pojišťoven. Současná Generali Pojišťovna a.s. je komplexním pojišťovacím ústavem, který svým zákazníkům nabízí v oblasti životního i neživotního pojištění rozsáhlý servis a bezplatné poradenství při volbě optimálního pojistného krytí. [13]

##### I. Produkty cestovního pojištění nabízené touto pojišťovnou

Generali má ve své nabídce CP krátkodobé produkty pro pobyty trvající do 86 dní a dlouhodobé pobyty pro období 87 – 365 dní.

- a) **Mini** - zahrnuje pouze LVZ,
- b) **Standard** – kromě LVZ obsahuje i úrazové pojištění,
- c) **Exkluziv** – tento produkt je komplexnější, skládá se z LVZ, úrazového pojištění, pojištění odpovědnosti a pojištění zavazadel.

Ke všem zmiňovaným produktům lze připojistit i jiné součásti. Např., k produktu Mini, který zahrnuje pouze LVZ si může klient zvolit i úrazové či jiné pojištění.

- d) **Komfort** – jedná se o celoroční pojištění s opakovanými výjezdy, kdy max. počet dní jedné cesty je 30 dní. Obsahuje stejné druhy pojištění jako produkt Exkluziv.

Pojistné – u těchto produktů se výše pojistného různí podle věku pojištěného a to následovně od nejlevnější varianty 0-17 let přes 18-69let, 70-79let až po nejdražší, kterou musí uhradit klienti starší 80ti let. Samozřejmě i u pojišťovny Generali závisí jakou zemi chce zájemce navštívit.



Připojištění - klient má možnost sjednat k výše jmenovaným následující připojištění

- připojištění vyššího krytí pro léčebné výlohy a repatriaci
  - připojištění pracovní cesty
  - připojištění nadstandardních asistenčních a právních služeb
  - připojištění Storno – pro případ zrušení cesty
  - připojištění Storno Plus – pro případ přerušení cesty
  - připojištění Sportovec - připojištění rozšiřující rizika krytá léčebnými výlohami na rizikové sportovní aktivity
- e) **Manažer** – v rámci produktu Manažer může klient získat pojistné krytí LVZ, úrazu, zavazadel, odpovědnosti, nadstandardní právní a asistenční služby. Je určen pouze pro osoby ve věku 18 – 69let.

K produktu Manažer lze připojistit následující:

- připojištění pro případ zrušení cesty – Storno
- připojištění pro případ přerušení cesty – Storno Plus
- připojištění Sportovec - připojištění rozšiřující rizika krytá léčebnými výlohami na rizikové sportovní aktivity

#### 4.2.5 Česká podnikatelská pojišťovna, a. s.,



Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. působí na českém pojistném trhu od listopadu 1995. Základní kapitál společnosti činí 1 miliardu Kč, čímž se Česká podnikatelská pojišťovna, a.s. řadí ke kapitálově silným pojišťovnám českého pojistného trhu. Společnost je řádným členem České asociace pojišťoven, České kanceláře pojistitelů a členem Hospodářské komory hlavního města Prahy, Francouzsko-české obchodní komory a dalších sdružení. ČPP je univerzální pojišťovnou, nabízí pojištění životní, úrazová, odpovědnostní, majetková a cestovní. [7]

### I. Produkty cestovního pojištění nabízené touto pojišťovnou

- a) krátkodobé pobyty – délka cesty max. 90 dní
- b) opakované pobyty - roční pojištění, kde jeden výjezd musí být kratší než 91 dní
- c) dlouhodobé pojištění – roční nepřetržitý pobyt v cizině, max. 365 dnů

Sdružené cestovní pojištění pro cesty a pobyt v zahraničí a tuzemsku zahrnuje pojištění úrazu, zavazadel, odpovědnosti a storna zájezdu. Pojištění LVZ, které poskytuje ČPP ve spolupráci s VZP ČR, lze sjednat zvlášť. Dalšími pojištěními, která tato pojišťovna nabízí jsou: pojištění zpoždění letu, pojištění zpoždění zavazadel, únos letadla, pojištění nevyužitě dovolené.

Poskytuje pojistné krytí pro všechny typy cest, tedy turistických, pracovních a sportovních cest. Celkové portfolio cestovních produktů je určeno pro individuální cestovatele, rodiny a skupiny, cestovní kanceláře, cestovní agentury, školy, podniky a organizace.

Pojistné - Výše se odvíjí od státu kam klient cestuje a jeho zařazení v územní platnosti, věku pojištěné osoby kde děti od 0 do 17let mají zvýhodněné sazby pojištění a dospělí 18-69let, 70-79let a osoby starší 80ti let. Typ cesty je rovněž důležitý pro výpočet pojistného.



#### **4.2.6 UNIQA**

UNIQA zahájila svoji činnost v roce 1993. Díky silnému kapitálovému zázemí a dlouholeté zkušenosti zahraničního partnera se UNIQA velmi rychle stala stabilním pojišťovacím ústavem na českém trhu. Jako držitel univerzální pojišťovací licence si vytvořila široké portfolio pojistných produktů pokrývajících všechny segmenty českého trhu pojištění osob a majetku, fyzických i právnických osob. [16]

## I. Produkty cestovního pojištění nabízené touto pojišťovnou

### **a) Krátkodobé a dlouhodobé CP**

Minimální doba pojištění je 1 den a maximální 366 dnů. Jednotlivé tarify se liší nabídkou pojištění i různými pojistnými částkami. Součástí cestovního pojištění je pojištění pro smrt úrazem, pro případ trvalých následků úrazu, odpovědnosti za škody způsobené třetí osobě na zdraví nebo majetku, pojištění zavazadel. Lze se pojistit na turistickou cestu, zimní sporty i na pracovní cestu.

Pojistné – pro správné určení výše pojistného je důležité určení věku pojištěného 0-65let nazývaný Junior a 66-80 let jménem Senior. Osoby starší 80ti let nemají u této pojišťovny nárok na pojištění. Dále je ovlivněna typem cesty, jedná-li se o turistickou či pracovní cestu a zeměpisnou zónou do níž patří vybraný stát dovolené či služební cesty.

### **b) Roční pojištění**

Každý z těchto specializovaných programů platí po dobu jednoho roku na neomezený počet krátkodobých cest.

- **Europe** - pro rekreační a obchodní cesty po Evropě
- **Europe Tir** - pro řidiče nákladních vozů, kamionů a autobusů po Evropě
- **World Classic** - pro rekreační a obchodní cesty do celého světa
- **World Business** - pro rekreační a obchodní cesty do celého světa s dvojnásobným pojistným krytím

## **4.2.7 AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s.**



AIG CZECH REPUBLIC pojišťovna, a.s., dceřiná společnost AIG, Inc. je dynamická společnost, která působí v neživotním pojištění na českém trhu od října 1992. American International Group, Inc. (AIG) svoji činnost v České republice zahájila pod hlavičkou "První americko české pojišťovny, a.s.". Ihned na počátku fungování byly vytvořeny dvě samostatné divize - divize životního pojištění (AMCICO) a divize

neživotního - všeobecného pojištění (AIG). AIG byla také jedním ze zakládajících členů Asociace pojišťoven v České republice. Dnes tyto dvě pojišťovny působí samostatně. [6]

### I. Produkty cestovního pojištění nabízené touto pojišťovnou

#### **a) AIG Business**

Součástí jsou pojištění léčebných výloh a asistenčních služeb, pojištění náhradního pracovníka, pojištění přivolané osoby, pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby, pojištění zpoždění zavazadel během letecké dopravy, pojištění zpoždění letu, pojištění právní pomoci a kauce v případě dopravní nehody, pojištění zrušení cesty, pojištění přerušení cesty, pojištění úrazu, pojištění odpovědnosti za škody, pojištění únosu dopravního prostředku. Tento produkt je určen především pro firmy, sdružení, školy a ostatní skupiny. Sjednání pojištění je na základě rámcové smlouvy na dobu neurčitou s výhodou, že se nemusí hlásit každý jednotlivý výjezd.

#### **b) AIG Traveller**

Tento produkt je určen pro osoby, kteří často cestují do zahraničí, soukromně i pracovně, jelikož se jedná o pojištění na opakované cesty během 1 roku, kdy max. délka 1 cesty může být až 60 dní. Je poskytováno ve variantách Silver, Gold a Platinum, kde právě poslední jmenovaná varianta má nejlepší krytí rizika s největšími PČ viz příloha č.10 Všechny výše jmenované 'balíčky' obsahují PLVZ, pojištění náhradního pracovníka, pojištění přivolané osoby, pojištění zavazadel, pojištění právní pomoci a kauce v případě dopravní nehody, pojištění úrazu a pojištění odpovědnosti za škodu. U variant Gold a Platinum je klientovi navíc poskytnuto pojištění zpoždění zavazadel, zpoždění letu, únosu dopravního prostředku a též se dají připojistit sportovní cesty.

Pojistné – pojistné opět závisí na vybrané destinaci, zda-li leží v lokalitě Evropa či Svět, sjednávané variantě a v neposlední řadě též věku klienta, kdy ve věku 0-18 let je zvýhodněná sazba pro dítě. Pojistitel poskytuje slevu ze základní sazby pro studenty ve věku 18 – 24 let, kategorie dospělých je omezena věkem od 18 do 70 let a senioři jejichž pojistné je nejvyšší vzhledem k větší pravděpodobnosti vzniku pojistné události jsou považováni od 70 do 80 let.

### c) AIG Truck

I toto nabízené pojištění je dlouhodobého charakteru 1 roku pro jakékoliv množství uskutečněných výjezdů do zahraničí, max. však na dobu 60 dnů. Produkt je určený zejména pro dopravce a řidiče z povolání mladší 70ti let, kteří ho nemusí využívat pouze pro pracovní cesty. Pojištění je možno sjednat na jméno osoby popř. i spolucestujících, nebo SPZ vozidla.

Lze zvolit z variant Gold či Platinum.

## 4.3 Porovnání vybraných produktů

Níže jsou porovnávány produkty vybraných pojišťoven z všemožných hledisek, které by mohly být klíčovými faktory pro výběr individuálního pojištění klientem. Konkrétně jde o následující pojišťovny: Kooperativa, ČP, ČPP a Generali, a následující kritéria: výše pojistného, limit pojistného plnění, územní platnost pojištění, poskytnuté slevy, rozsah asistenčních služeb, pojistné krytí, možnosti sjednání CP atd.

### Nabídka cestovního pojištění

Z tabulky č.14 jasně vyplývá, že všechny zmiňované pojišťovny poskytují variabilní druhy pojištění pro lepší výběr klienta.

Tabulka č.14 - Druhy nabízených pojištění v rámci vybraných pojišťoven

pojištění	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
krátkodobé pojištění	X	X	X	X
opakované pobyty	X	X	X	X
dlouhodobé pojištění	X	X	X	X

Pozn.: X znamená, že daná pojišťovna vlastní takovýto druh produktu

### Maximální počet dní výjezdu při pojištění opakovaných pobytů

V tabulce č.15 jsou uvedeny počty dní, po které může klient daných pojišťoven nepřetržitě cestovat. Je zřejmé, že klient Generali si může užít nejkratší cesty, trvající jen max. měsíc. Má-li pojištěný sjednat tento druh CP u Kooperativy či ČPP může si dopřát cestování dlouhé téměř čtvrt roku bez přerušení.

Tabulka č.15 - Maximální počet dní jednoho výjezdu

Pojišťovna	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
počet dní 1 výjezdu	90	35	90	30

### Možnosti pojistného krytí

Kromě obvyklých součástí jako je pojištění LVZ, úrazové, zavazadel, odpovědnosti a storna cesty které jsou k dispozici u všech zmiňovaných pojistitelů, ČPP poskytuje též méně obvyklé pojistné krytí, kterými jsou např.: pojištění zpoždění letu, pojištění zpoždění zavazadel, únos letadla, pojištění nevyužitě dovolené.

### Věk

Věk pojištěných je uváděn pro krátkodobá pojištění. U celoročních produktů se většinou věk osob dělí na dvě skupiny. Navíc následující rozdělení platí pouze pro LVZ jelikož je nejvíce diferentní, u ostatních částí CP je pouze zlevněné pojištění pro děti, např.: u ČP, či Kooperativa rozděluje pojištěné do a od 70 let.

Z níže popsaného je jasné vidět, že ČP má nejméně vhodné rozdělení osob dle věku pro mládež od 15ti let, kteří musí platit základní pojistné jako dospělí. Na druhé straně klienti pojišťovny starší 70 let platí navýšené pojistné. Starší osoby budou na tom nejlépe pokud si zřídí pojištění u ČPP, která zvyšuje částku pojistného až od věku 80 let.

### **Kooperativa**

Děti do 6 let mají pojistné zdarma za podmínky cestování alespoň s jedním dospělým, osoby do 18 let zaplatí poloviční pojistné, osoby do osoby od 19 let do 70 let platí základní pojistné, osoby nad 70 let platí navýšené pojistné.

### **Generali**

U této pojišťovny mají nejlevnější pojistné děti od 0 do 17 let, základní pojistné zaplatí osoby ve věku 18 – 69 let. Další kategorií jsou osoby od 70 do 79 let a nejdražší pojištění získají osoby starší 80 let.

## ČPP

Nárok na nejlevnější výši pojistného mají osoby od 0 do 17 let, základní pojištění platí klienti ve věku 18 – 79 let a nejvíce peněz vloží do pojištění osoba starší 80 let.

## ČP

ČP rozděluje osoby dle věku následovně: děti do 14 let, osoby od 15 do 69 let, dále osoby od 70 do 79 let, a nakonec klienti starší 80 let.

### Pojistné

Pro porovnání výše pojistného jsou zkonstruovány fiktivní příklady pojištění tak, aby bylo poukázáno na odlišné pojistné v závislosti na zemi, kterou se klienti rozhodli procestovat, dále na jejich věku a celkovém obsahu pojistky.

**Příklad č.1** - Muž ve věku 30 let, který chce cestovat sám 15 dní (tudíž jsou porovnávány krátkodobé produkty) po Evropě a hodlá si sjednat pouze pojištění LVZ.

Tabulka č.16 – Výše pojistného pro příklad č. 1

pojišťovna	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
pojistné (Kč)	300	300	255	300

Pozn.: Výše pojistných částek je u každé pojišťovny odlišná následovně: Kooperativa 1 500 000Kč, ČP 1 000 000Kč, ČPP 1 250 000Kč, Generali 1 700 000Kč. V pozadí těchto částek se však může skrývat jiný obsah pojištění LVZ.

V případě, že by záleželo muži na výši výloh, ujednal by si toto pojištění u ČPP. Pokud by mu záleželo na výši pojistného krytí, zvolil by raději produkt od pojišťovny Generali. Jako nejméně výhodné se jeví pojištění Globus od ČP.

**Příklad č. 2** – Osoba ve věku 30 let která chce cestovat sama 15 dní (tudíž jsou porovnávány krátkodobé produkty) po Evropě a hodlá si sjednat pojištění LVZ, úrazové, zavazadel a odpovědnosti.

Tabulka č.17 – Výše pojistného pro příklad č. 2

Pojišťovna	ČP	ČPP	Generali
celkové pojistné	600	540	465

Pozn.: Výše pojistných částek je nejnižší, které pojišťovny nabízí. V pozadí těchto částek se však může skrývat jiný obsah pojištění LVZ. Kooperativa takovýto druh krátkodobého pojištění nenabízí, proto není

Jako nejlevnější se zde jeví produkt Exkluziv od Generali, což může zapříčiněno rozličným krytím pojistným událostí a výší pojistných částek. Opět za nejméně přijatelnou variantu se jeví produkt ČP.

**Příklad č. 3** -Osoba A ve věku 30 let a osoba B ve věku 71 let, které chtějí cestovat sami po celý rok (tudíž jsou porovnávány produkty s opakovanými výjezdy) po celém světě a hodlají si sjednat komplexně nabídku CP u jednotlivých pojišťoven.

Tabulka č.18– Výše pojistného pro příklad č. 3

Pojišťovna	Kooperativa		ČP		ČPP		Generali	
celkové pojistné (Kč)	A	B	A	B	A	B	A	B
	3060	5220	2700	-	3000	6700	4150	-

Pozn.: ČP a Generali jsou ochotny takto pojistit pouze osoby mladší 70 let. V rámci produktu od CPP zahrnuje též pojištění zpoždění letu, pojištění zpoždění zavazadel, únos letadla a pojištění nevyužitě dovolené.

Z pohledu obsahu jednotlivých složek by se jistě vyplatilo sjednat si pojištění u ČPP a to především pro klienta mladšího 69 let, jelikož rozdíl ve výši pojistného je téměř zanedbatelný, vezmeme-li v úvahu, že se jedná o celoroční produkt. Generali požaduje za produkt výrazně více finančních prostředků, což se dá vysvětlit vyšší (2 700 000Kč) pojistnou částkou na pojištění LVZ.

**Příklad č. 4** – Dítě A ve věku 5 let a osoba B ve věku necelých 18 let kteří cestují s rodiči kteří mají u daného pojistitele sjednané pojištění cestovat 15 dní (tudíž jsou porovnávány krátkodobé produkty) po Evropě a mají zájem o 1) pojištění LVZ, 2) kompletní pojištění: pojištění LVZ, úrazové, zavazadel a odpovědnosti.



Tabulka č.19 - Výše pojistného pro příklad č. 4

Pojistné (Kč)	Kooperativa		ČP		ČPP		Generali	
	A	B	A	B	A	B	A	B
LVZ	zdarma	150	210	300	165	165	240	240
Kompletní pojištění	-	-	435	600	270	270	375	375

Pozn.: Kooperativa kompletní krátkodobé pojištění nenabízí.

Opět je vidět, že produkt od ČP je nejdražší, především by byl cenově velmi nevýhodný pro dítě starší 15let, které by zaplatilo i dvojnásobek pojistného u ostatních pojišťoven.

Pozn.: Sazebníky pojišťoven jsou uvedeny v přílohách

#### Pojistné částky

Nejnižší pojistné krytí pro LVZ (tedy jednu z nejdůležitějších součástí CP) zaručuje ČP. Naopak nejlepší, alespoň co do nejvyšší částky pojistného limitu je ČPP, která má ve variantách možnosti sjednat i neomezený limit pro LVZ. Další možnou v úvahu přicházející možností je sjednání produktu od Kooperativy ve variantě plus. Co se týče pojistných částek pro ostatní typy pojištění, dané pojišťovny se v celku shodují. Za druhou nejvýznamnější součást CP je považováno pojištění odpovědnosti za škodu, v případě kterého Generali nabízí nejmenší výši pojistného krytí.

Tabulka č.20 - Pojistné částky

pojistná událost		Pojistné částky(Kč)				
		Kooperativa		ČP	ČPP	Generali
		Klasik	Plus			
LVZ		1 500 000	3 000 000	1 000 000 či 1 500 000*	1 250 000 - 5 000 000 či neomezeně	1 700 000
úrazové pojištění	smrt	100 000	200 000	100 000	100 000	100 000
	TN	200 000	400 000	200 000	200 000	200 000
	tělesné poškození	25 000	50 000	20 000	-	-
pojištění zavazadel		15 000	30 000	10 000	15 000	10 000
pojištění odpovědnosti za škodu	na zdraví a životě	2 000 000	3 000 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000
	na věci	1 000 000	1 500 000	1 000 000	500 000	1 000 000
	na finanční škodu	500 000	750 000	500 000	100 000	50 000

\* hodnota 1 000 000Kč je platná pro území T1 a T2, hodnota 1 500 000Kč platná pro území T3

#### Pojištění pro případ zrušení cesty

##### ➤ **Pojistné**

Tabulka č.21 – výše pojistného pro pojištění storna cesty

Pojistné storna cesty	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
výše pojistného *	2	2	2	1,5

\* hodnoty pojistného jsou uváděny jako % z celkové ceny cesty

Všechny pojišťovny vyjma Generali požadují pojistné za pojištění pro případ storna cesty ve výši 2% z ceny zájezdu. Jediná Generali je v tomto ohledu cenově bezkonkurenční.

##### ➤ **Pojistné částky**

Tabulka č.22 – výše pojistných částek pro pojištění storna cesty

Pojistné částky storna cesty	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
pojistné částky *	80	80	80	80

\* hodnoty pojistných částek jsou uváděny v % z celkové ceny cesty

Z výše uvedené tabulky vyplývá unifikace počtu procent vyplacených z ceny zájezdu v případě jeho storna. Většina pojistitelů tuto výši sníží na polovinu, sjedná-li si klient tuto část CP chvíli (např. 14dní) před odjezdem.

#### Územní platnost

Územní platnost pro cestování mimo území ČR mají pojišťovny rozděleny následujícím způsobem:

##### **Kooperativa**

- 1) oblast Evropy zahrnuje státy Evropu, Egypt, evropskou část Ruska, Izrael, Kypr, Maroko, Tunisko a Turecko
- 2) celý svět (mimo Českou republiku)

##### **ČPP**

- 1) oblast E - všechny státy Evropy, Rusko, Tunis, Maroko, Turecko, Izrael, Egypt a Kypr

- 2) oblast S - všechny státy světa mimo USA
- 3) oblast U - celý svět včetně USA

## ČP

- 1) T1 – Evropa a Alžírsko, Egypt, Kypr, Libye, Maroko, Tunisko a Turecko
- 2) T2 – svět kromě USA, Kanady, Japonska, Nového Zélandu, JAR a Austrálie
- 3) T3 – celý svět

## Generali

- 1) Oblast Evropy – celá Evropa a Egypt, Lybie, Kypr, Maroko, Rusko po pohoří Ural, Tunisko, Turecko, Izrael, Sýrie, Alžír, Libanon
- 2) celý svět - oblast celého světa

Jak je vidět Kooperativa a Generali rozdělují svět jednodušeji, pouze na dvě oblasti. Na druhou stranu toto rozdělení může být nevýhodné z pohledu klienta, který, bude-li chtít cestovat do oblasti světa kromě USA atd. musí nejspíše zaplatit vyšší pojistné, než u ČPP či ČP.

## Slevy

Z tabulky plyne že ČP nabízí bezkonkurenčně nejvíce možností pro využití slevy při sjednávání CP. Slevy za on-line sjednání poskytuje ČP, Kooperativa i Generali.

Tabulka č.23 - Slevy z cestovního pojištění

Slevy z cestovního pojištění	
ČP	při opětovném sjednání cestovního pojištění Odysseus se slevou 5%; pro klienty kteří mají u ČP sjednáno pojištění odpovědnosti za škodu způsobenou provozem vozidla, sleva na cestovním pojištění 5%, 20% z celkové ceny pojištění pro držitele ČP Kreditní karty, při sjednání on-line sleva 10%, dále slevy pro klienty, kteří mají jiné produkty ČP (slevy nelze sčítat)
Kooperativa	pojištění léčebných výloh i cestovní pojištění pro děti do 6 let cestující alespoň s 1 dospělým, on-line sjednání sleva 10%
Generali	při sjednání on-line 10%
ČPP	při sjednání kompletního CP sleva 20%; při sjednání všech připojištění k pojištění dospělé osoby získají dvě nezletilé osoby CP zdarma

Pozn.: Dále všechny pojišťovny nabízejí hromadné slevy pro skupiny

### Asistenční služba a LVZ

Všechny pojišťovny zahrnují do svých pojištění LVZ nepřetržitou pomoc pojištěnému prostřednictvím smluvních asistenčních agentur. Tabulka č.24 podává informaci o jednotlivých pojistitelích a spolupracujících asistenčních agenturách.

Tabulka č.24 – Asistenční společnosti spolupracující s vybranými pojišťovnami

Pojišťovna	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
asistenční společnost	Mondial Assistance	AXA Assistance	AXA Assistance	Europ Assistance

Kromě toho, že každá ze zmiňovaných pojišťoven hradí v rámci pojištění LVZ (ve spolupráci s asistenční službou) lékařskou péči, převoz do nemocnice, léky, pobyt v nemocnici, repatriaci atd. nabízejí pojistitelé i další méně obvyklé možnosti krytí. Z tabulky č.25 je patrné, že nejvíce různých pojistných krytí získá klient Kooperativy, nejméně pak ČPP spolupracující s VZP. Generali poskytuje finanční pomoc, náhradu cestovních dokladů a kauci prostřednictvím připojištění nadstandardních asistenčních a právních služeb, což zvýší celkové pojistné. Kooperativa jako jediná z vybraných pojišťoven kryje i škody vzniklé následkem teroristických útoků.

Tabulka č.25 - Druhy možných plnění z LVZ

LVZ z toho:	Kooperativa	ČP	ČPP	Generali
zubní ošetření	X	X	X	X
zmeškání odjezdu	X	X	X	X
doprovázející osoba	X	X		X
finanční pomoc	X	X		X
náhrada cestovních dokladů	X	X		X
Kauce				X
osoba účastnící se pohřbu v cizině	X			

Pozn.: X znamená, že daná pojišťovna kryje zmiňované případy

### Způsob sjednání

Všechny pojišťovny nabízejí CP na svých prodejních místech, prostřednictvím internetu a v obchodních místech smluvních cestovních kanceláří. Dále všichni pojistitelé kromě Kooperativy využívají k prodeji pobočky spolupracujících zdravotních pojišťoven. Tento druh pojištění od ČP lze rovněž získat na letišti Praha Ruzyně nebo telefonicky, což je

ale možné pouze pro obyvatele Prahy a vybraných obcí. Jako jediná Generali pojišťovna poskytuje cestovní produkt Exkluziv pomocí SMS Tour či WAP Tour.

### Zhodnocení

Každé z těchto pojištění má své výhody i nevýhody. Tak jako je každý člověk jiný, tak jsou jiné i jeho potřeby a nároky na pojištění. Při hledání pro něj té nejlepší varianty pojištění na trhu, by se měl zaměřit hlavně na výše zmíněná kritéria.

V případě cestování by si měl klient uvědomit především účel jeho cesty. Jestliže hodlá vykonávat při svém pobytu nějaký sport, bude jeho rozhodujícím faktorem pro sjednání pojištění nalézt pojistitele, který je ochoten tento druh sportu co nejvýhodněji pojistit. Cestuje-li pracovně, je důležité pro zaměstnavatele znát i pojistnou částku pro pojištění náhradního pracovníka.

Co se týče turistické cesty hlavním kritériem pro výběr pojištění by měl být limit pojistného plnění, a to především pro PLVZ. Nikdo by na takovémto pojištění neměl příliš šetřit, protože by se v důsledku pojistné události mohl stát ještě chudším. Toto tvrzení je opodstatněné výší ceny za lékařské zákroky ve světě shrnuté v tabulce č.31 a odpovídající výší finanční spoluúčasti. Rovněž si musí klient důkladně pročíst pojistné podmínky, jinak by se mohlo stát, že zbytečně zaplatí za služby, které pro něj nejsou potřebné. Např. Má-li v plánu zájemce o pojištění kempovat, nemá smysl uzavírat pojištění zavazadel, jelikož většina pojišťoven má ve výlukách krádež zavazadla ze stanu apod.

Po zvážení výše zmíněných kritérií by bylo nejlepším řešením zvolit si pojistný produkt od ČPP, který nabízí variabilní výši pojistné částky pro PLVZ, ostatní PČ podobné ostatním produktům a ani pojistné není nejvyšší. Jako nejméně vhodný se jeví pojištění nabízené ČP, kdy by mohlo dojít k nepokrytí celých nákladů na léčbu z důvodu nízkého pojistného krytí a relativně vysokému pojistnému.

## **5. Význam soukromého cestovního pojištění po vstupu do Evropské unie**

### **5.1 Základní informace o poskytnutí zdravotní péče v cizích zemích**

Už před vstupem České republiky do EU měla ČR sjednané dvoustranné smlouvy o poskytování nutné zdravotní péče např. s Německem, Slovenskem, Rakouskem či Itálií.

Dnem 1. května 2004, kdy se Česká republika stala členem Evropské unie došlo k mnoha změnám, které se také dotýkají poskytování zdravotní péče. Občanům České republiky tak vznikl nárok na poskytnutí zdravotní péče při pohybu na území Evropské unie, Evropského hospodářského prostoru. Tyto nároky se řídí právem EU, konkrétně se jedná o nařízení Rady EHS 1408/71 a 574/72 o koordinaci systémů sociálního zabezpečení, které mají přednost před podmínkami stanovenými zákony ČR. Občané České republiky mají též nárok na zdravotní péči v jiných státech např. Chorvatsku, Rumunsku, Izraeli, Turecku, Srbsku a Černé Hoře, a to na základě Mezinárodních smluv o sociálním zabezpečení. Mimo těchto smluv existují ještě další dohody sjednané před rokem 1989, díky kterým mají čeští turisté nárok na nutnou a neodkladnou zdravotní péči na účet těchto států. Jde o dohody s následujícími státy: Afganistán, Bosna a Hercegovina, Bulharsko, Republika Makedonie, Irák, Jemen, Kambodža, Kuba, Lybie, Maroko, Mosambik, Gruzie, Arménie, Moldova, Tádžikistán, Kyrgyzstán, Ázerbájdžán, Súdán a Sýrie. Jelikož se však jedná o exotičtější země, nedoporučuje se na platnost dohod spoléhat, a doporučuje se pro návštěvu těchto států zřídit cestovní pojištění.

#### ***Nejdůležitější všeobecně platné zásady***

- v rámci EU platí pravidlo, že je každý pojištěn v zákonném systému pouze jednoho státu
- jestliže občan jednoho státu pracuje v jiném, měl by být pojištěn zpravidla ve státě, ve kterém pracuje
- jestliže občan pracuje ve dvou či více státech zároveň, a v jednom z těchto států bydlí, je pojištěn ve státě bydliště

- pokud jde o pracovníka vyslaného do jiného členského státu, ten zůstává pojištěn v ČR [19]

### ***Nároky na zdravotní péči v zahraničí***

Obecně platí, že nárok na zdravotní péči a administrativa s tím spojená se liší rozsahem a v závislosti na tom, z jakého důvodu v jiném státě bydlíte, či pobýváte.

Jedná se v zásadě o následující skupiny osob:

- čeští turisté, vyslaní pracovníci,
- čeští studenti,
- přeshraniční pracovníci (pendleři),
- pracovníci bydlící v jiném členském státě,
- čeští důchodci bydlící v jiném státě,
- nezaopatření rodinní příslušníci českého pracovníka bydlící v jiném státě,
- čeští pracovníci v mezinárodní dopravě,
- žadatelé o český důchod bydlící v jiném státě,
- uchazeči o zaměstnání,
- žadatelé o vyžádanou péči.[19]

### **5.1.1 Evropský průkaz zdravotního pojištění**

V minulých letech bylo nutné, aby si občan ČR vyzvednul v případě výjezdu do zahraničí formulář, který mu zabezpečoval poskytnutí zdravotní péče v zahraničních veřejných zdravotních zařízeních, vystavený příslušnou zdravotní pojišťovnou. Příklady některých formulářů jsou uvedeny v tabulce č.26

Tabulka č.26 – Číslo formulářů určené pro cizince

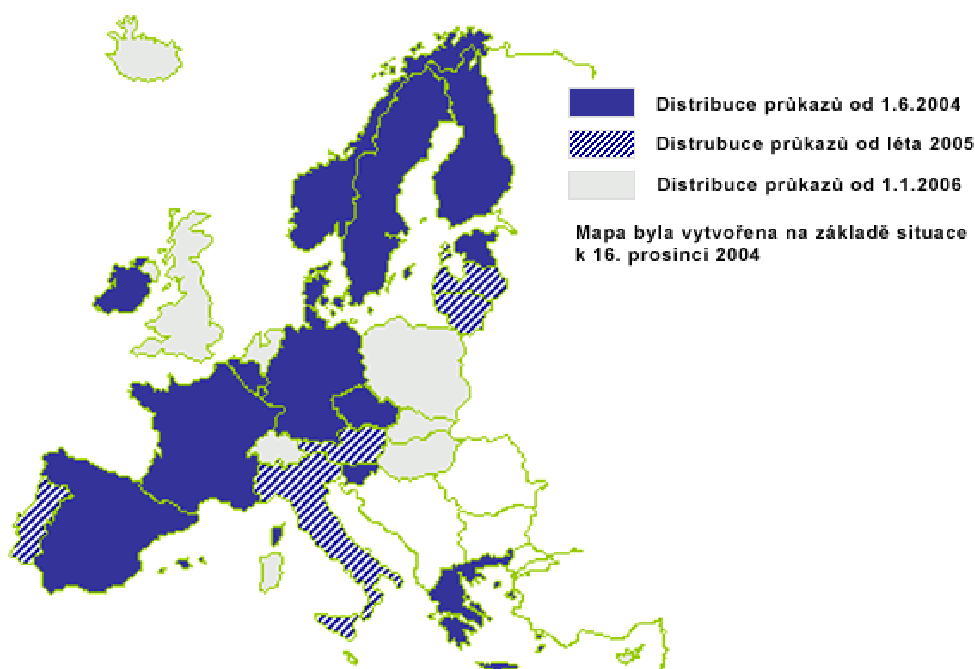
formulář určený pro:	č. formuláře
turisty	E111
vyslané pracovníky a jejich nezaopatřené rodinné příslušníky	E128
studenty a jejich nezaopatřené rodinné příslušníky	E128
Přeshraniční pracovníky a jejich nezaopatřené rodinné příslušníky	E106
české pracovníky bydlící v členském státě	E106
české důchodce a jejich nezaopatřené děti	E121
žadatele o český důchod a jejich nezaopatřené rodinné příslušníky	E120
nezaopatřené rodinné příslušníky českého pracovníka, bydlící v jiném členském státě	E109
pacienty cestující do jiného členského státu za účelem poskytnutí zdravotní péče	E112
uchazeče o zaměstnání v členském státě a jejich nezaopatřené rodinné příslušníky	E119

Zdroj [9]

V ČR a některých dalších členských státech od 1.6.2004 začalo docházet k nahrazování formuláře E111 Potvrzením dočasně nahrazující Evropský průkaz zdravotního pojištění či přímo Evropským průkazem zdravotního pojištění. Dříve vydaný formulář E111 však mohli občané využívat až do 31.12.2004. V jiných zemích zdravotní pojišťovny vydávají na přechodné období novou verzi formuláře E111, která je graficky podobná Potvrzení dočasně nahrazujícímu Evropský průkaz. Od 31.12.2005 už musí disponovat všichni klienti českých zdravotních pojišťoven platným Evropským průkazem zdravotního pojištění. Následující mapa poukazuje na distribuci tohoto průkazu v Evropě.



Obrázek č.1



Zdroj [9]

### ***Evropský průkaz zdravotního pojištění***

Každý občan, který je kryt systémem veřejného zdravotního pojištění v jednotlivých členských státech má nárok na vystavení Evropského průkazu zdravotního pojištění svou institucí, tedy zdravotní pojišťovnou u které je pojištěn. Evropský průkaz zdravotního pojištění nahradil např. formuláře E111, E110, E128, E119.

Evropský průkaz zdravotního pojištění zajišťuje pojištěncům lékařské ošetření, které jim bude poskytnuto za stejných podmínek jako tamním občanům, tedy potvrzuje, že daná osoba je zdravotně pojištěna. Toto lékařské ošetření se týká pouze nutných a nezbytných zákroků, bez kterých by byl ohrožen pojištěncův život nebo zdraví, bez nichž by pojištěnec musel přerušit svůj zahraniční pobyt v jiném členském státě. To znamená, že tento průkaz nemůže pojištěnec použít k čerpání zdravotní péče, za kterou se vydá do jiného členského státu. Pokud by chtěl takto čerpat péči musel by požádat svoji zdravotní pojišťovnu o udělení souhlasu na formuláři E112. Avšak i v případě, když občan členského státu u sebe nemá EPZP (například ho zapomněl či ztratil), lékaři mu nemohou odmítnout poskytnutí péče, z

Cílem EPZP je zjednodušení přístupu ke zdravotní péči v jiném členském státě, zrychlení úhrady takovéto péče a nahrazení dosavadní dokumentace, kterou byl pojištěný povinen vyplnit a předložit zdravotnímu zařízení při zdravotním problému. Za jeho vydávání je zodpovědný každý členský stát na kterém je rozhodnutí zda-li bude vydáván jako samostatná karta či bude integrován do již existujícího národního průkazu. Tento doklad je vydáván v mateřském jazyce daného státu. Tyto průkazy mají stejný vzhled a parametry pro všechny členské státy, založený na evropských symbolech viz obrázek č.1, což zaručuje jeho jednoznačnou rozpoznatelnost. Tento shodný vzhled je pouze na jedné straně plastové karty, druhá strana je ponechána pro vydávající instituci.

[illegible]

Tento průkaz nemůže občan ČR využít, pokud začne v jiném členském státě vykonávat výdělečnou činnost. Poté se totiž automaticky stává pojištěncem státu, ve kterém pracuje a obdrží místní doklad o nároku na zdravotní péči.

## 5.2 Veřejné zdravotní pojištění versus komerční cestovní pojištění

Nárok na zdravotní péči se liší co do rozsahu v závislosti na tom, z jakého důvodu v jiném státě bydlíte či pobýváte. V zásadě lze rozlišit následující rozsahy nároku na zdravotní péči v tabulce č.27 :

Tabulka č.27 - Rozsah nároků na zdravotní péči

Osoby kryté nařízením	Rozsah nároků na zdravotní péči
Čeští turisté	Nutná a neodkladná péče při pobytu v jiném členském státě, nutnou péči s přihlédnutím k povaze nemoci a očekávané délce pobytu
Čeští pracovníci vyslaní svým podnikem do jiného členského státu a jejich nezaopatření rodinní příslušníci	Nutná péče po dobu vyslání
Čeští studenti studující v jiném členském státě a jejich nezaopatření rodinní příslušníci	Nutná péče po dobu studia
Přeshraniční pracovníci (pendleři) a jejich nezaopatření rodinní příslušníci	Pracovník má nárok na plnou zdravotní péči ve státě bydliště i ve státě pojištění. Jeho nezaopatření rodinní příslušníci mají nárok na plnou péči pouze ve státě Bydliště.. Ve státě pojištění pracovníka, nebo v jiném členském státě mají nárok pouze na nutnou neodkladnou péči.
Pracovníci a jejich nezaopatření rodinní příslušníci bydlící v jiném členském státě	Plná péče podle předpisu státu bydliště i podle předpisu státu pojištění pracovníka.
Čeští důchodci a jejich nezaopatření rodinní příslušníci bydlící v jiném členském státě	Plná péče podle předpisu státu bydliště, v ČR a v jiných státech pouze nutná péče.
nezaopatření rodinní příslušníci českého pracovníka bydlící v jiném členském státě	Plná péče podle předpisu státu bydliště, v ČR a v jiných státech pouze nutná a neodkladná péče.
Čeští pracovníci v mezinárodní dopravě, např. řidiči kamionu	Nutná péče – vše co zdravotní stav vyžaduje během pracovního pobytu na území jiného členského státu.
Žadatelé o český důchod, bydlící v jiném členském státě a jejich nezaopatření rodinní příslušníci	Plná péče podle předpisu státu bydliště, v ČR pouze nutná péče.
Uchazeči o zaměstnání a jejich nezaopatření rodinní příslušníci	Veškerá nutná péče po dobu ucházení se o zaměstnání v zemi pobytu, maximálně však po tři měsíce.

Čeští pojištěnci, kteří zaplatili v jiném členském státě za nutnou a neodkladnou péči v hotovosti	Nárok na vrácení vynaložených nákladů po návratu do ČR. Vracení zaplacené částky do výše tarifů státu, kde byla péče poskytnuta. Pokud jde o částku do výše 1000 EUR, možnost zvolit rychlejší refundaci nákladů do výše českých tarifů.
Žadatelé o vyžádanou péči, nebo o pokračování v léčení	Čerpání vyžádané specifické péče v zahraničí na základě souhlasu vaší zdravotní pojišťovny, nebo další léčení v případě, že jde o návrat do země bydliště za účelem doléčení. Nárok je časově omezen.

Zdroj [9]

Po předložení Evropského průkazu zdravotního pojištění lékaři v kterémkoli členském státě musí zraněného či náhle nemocného ošetřit stejně jako pacienta, který je obyvatelem daného státu. A právě toto může pro turisty z České republiky znamenat nemalý problém a to i finanční, jelikož v různých státech světa může být zdravotní péče poskytována zdarma, ale obvykleji se za ošetření, léky či hospitalizace platí nemalá finanční částka v rámci nevratné spoluúčasti. Navíc platba této spoluúčasti je vyžadovaná na místě v hotovosti. V další podkapitole jsou uvedeny příklady spoluúčasti v některých státech. Dojde-li k tomu, že bylo nutné zaplatit celou hodnotu ošetření či hospitalizace, měl by si poté poškozený dojít na pobočku své zdravotní pojišťovny pro náhradu části vynaložených nákladů, ve výši kterou by nebyl povinen zaplatit pacient pojištěný tamním veřejným systémem. Na refundaci přesahující 1000 Eur většinou musí pojištěný čekat déle jak 6 měsíců.

Základní a nedílnou součástí CP je pojištění léčebných výloh, avšak po vstupu ČR do EU tíha nákladů na léčbu padla také na zdravotní pojišťovny. Veřejné zdravotní pojištění však narozdíl od LVZ ani neobsahují pomoc asistenčních agentur, jejíž úloha může být v některých státech nedocenitelná již z důvodu komunikace v českém jazyce. Dále z něj nejsou hrazeny např. náklady na repatriaci nemocného či jeho ostatků do vlasti, lékařské převozy, náklady na hledání a vyprošťování pojištěného, na jeho předčasný návrat či návštěva opatrovníka. Neopomenutelnou součástí CP jsou také další druhy pojištění jako je úrazové, odpovědnostní, zavazadel atd.

Ve většině států se veřejné zdravotní pojištění vztahuje pouze na péči poskytnutou státním zdravotnickým zařízením, čerpající finance z veřejných zdrojů. Stane-li se že turista je ošetřen, hospitalizován atd. v soukromých zařízeních nemajících smluvní vztah s místní

zdravotní pojišťovnou, tyto instituce budou požadovat zaplacení úkonu jež nebude později refundován. Platby v těchto zařízeních je dané osobě vrácena, pouze sjedná-li si komerční CP.

Z výše zmíněného vyplývá, že je vhodné kombinovat zdravotní pojištění s komerčním. Některé ekonomické teorie se přiklání k tzv. samopojištění menších rizik, jelikož pojištění které požaduje zaplatit výši spoluúčasti, právě při těchto menších rizicích bude levnější než pojištění nevyžadující platbu spoluúčasti. V případě sjednání komerčního CP se pojištěný nemusí starat o cenu předepsaných léků, jež mu budou zpětně uhrazeny.

### **Výčet hlavních nevýhod veřejného zdravotního pojištění oproti komerčnímu CP**

- platba spoluúčasti v zemích, kde je spoluúčast běžná (ošetření, léky atd.)
- uhrazení nákladů od zdravotní pojišťovny pouze jste-li ošetřeni ve státních zařízeních
- nehradí se repatriace do vlasti, lékařské převozy atd.
- neobsahuje nabídku asistenčních služeb
- v některých zemích je nutné předem vyhledat místní ZP, kde obdržíte poukaz na ošetření
- komerční CP poskytuje ochranu i v případě mnohých dalších rizik (odpovědnost za škody, zavadla, zrušení cesty, přivolání blízké osoby apod.)
- cena cestovního pojištění je zpravidla mnohem nižší než výše zákonných spoluúčastí při lékařském ošetření v jednotlivých zemích
- jestliže hodláte absolvovat dlouhodobý pobyt v zahraničí, můžete se na tuto dobu odhlásit u tuzemské ZP a ušetřit tak, avšak po předložení potvrzení o cestovním pojištění
- v současné době se prostřednictvím evropských reforem spoluúčasti zvyšují a to díky demografické situaci a vysokým sociálním jistotám
- moderní se stává cestování do exotičtějších zemí, které nejsou členy EHS či se kterými Česká republika nemá sjednané příslušné smlouvy

### 5.2.1 Poskytování zdravotní péče ve vybraných státech EU

Předchozí kapitola vysvětluje proč je LVZ v rámci cestovního pojištění důležité i po vstupu ČR do EU. Pro lepší představu jsou zde vybrány státy, v rámci nich jejich veřejné zdravotní systémy resp. uvedeny výše spoluúčastí a základní informace týkající se čerpání péče v daném státě. Každý se v případě svého zájmu může informovat na podmínky poskytnutí péče, na tamní instituci zdravotního pojištění a na internetových stránkách Centra mezinárodních úhrad. Pozn. Jednotlivé částky jsou přepočteny v kurzech České Národní Banky ke dni 27. března 2006.

#### a) **Belgie**

V této zemi musí poživatel ambulantního ošetření uhradit celý účet v hotovosti, s kterým společně s lékařskými zprávami a Evropským průkazem zdravotního pojištění je nutné poté zajít na tamní zdravotní pojišťovnu. Jedná se o pobočku Fondu nemocenského a invalidního pojištění (Caisse auxiliaire d'assurance maladie-invalidité/Hulpas voor Ziekte-en Invaliditeitsverzekering) nebo pobočky místních nemocenských fondů (Mutualité/Ziekenfonds), která náklady proplatí. Není-li to možné, musí se obrátit na svoji zdravotní pojišťovnu v České republice, která náklady uhradí do výše, kterou by uhradila belgická zdravotní pojišťovna.

Spoluúčast pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Stomatologické ošetření* – obvykle do 25%, v některých případech až 40%
- *Léky vydávané na předpis* – max. 1,00 - 2,00 EUR (28,67 – 57,34Kč)
- *Hospitalizace* – denní spoluúčast od 12,07 EUR (346,05Kč), u některých osob např. nezaopatřených dětí 4,29 EUR (123,99Kč), jednorázový paušální poplatek dle typu péče 27,27 EUR (781,83Kč) a paušální spoluúčast na léky 0,62 EUR/den (17,78Kč)

Tabulka č.28 – Spoluúčast zdravotně pojištění v závislosti na skupině léků

Léky	Spoluúčast
Skupina A (těžká onemocnění)	žádná spoluúčast
Skupina B (nezbytné léky)	25 %, max. 9,30 EUR (266,63Kč)
Skupina C (méně nezbytné léky)	50 %, max. 15,49 EUR (444,10Kč)
Skupina CS (běžné léky)	60%
Skupina Cx	80%

## b) Dánsko

Jestliže nastane nepříjemná událost ovlivňující zdraví návštěvníka Dánska je nucen obrátit se pro pomoc na smluvního lékaře (jména a adresy lékařů obdržíte na obecním úřadě v místě pobytu, tzv. Amtskommune) či nemocnice s EPZP. Léky jsou k dispozici v každé lékárně, kde každý při první návštěvě registrační kartu, která je poté používána při dalších návštěvách lékáren kvůli evidenci celkových nákladů.

Spoluúčast pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Stomatologické ošetření* – obvykle 100% v některých akutních případech 35-60%
- *Léky* – 100%, 50%, 25% nebo 15% záleží na výši celkových nákladů

## c) Finsko

Ve Finsku se musí platit za ošetření soukromými lékaři, stomatology či léky v hotovosti. Nato by se daná osoba měla obrátit s příslušnými dokumenty (účty, EPZP atd.) na nejbližší pobočku finské správy sociálního zabezpečení tzv. KELA (Kansanelakelaitos) se žádostí na refundaci nákladů. Pokud nebylo možné pobočku KELA navštívit, je třeba si účty atd. uschovat a obrátit se po návratu na pobočku své české zdravotní pojišťovny. Ta náklady proplatí do výše, kterou by uhradila finská instituce KELA.

Finsko tvoří výjimku v tom smyslu, že osoba s Evropským průkazem má nárok na proplacení nákladů i za ošetření soukromým lékařem ve výši 60% sazby, ošetření soukromým zubařem až 60% z pevně stanovené max. výše a na úhradu 50% zakoupených léků po odečtení 10 EUR jako povinné spoluúčasti a 75 – 100% nákladů u vybraných léků, opět po odpočtu spoluúčasti ve výši 5 EUR.

Spoluúčast pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Stomatologické ošetření* - 40 EUR(1146,8Kč), pro starší 18 let
- *Hospitalizace* – 26 EUR/den (745,42Kč) u základní péče (osoby mladší 18 let platí tuto částku max. 7dnů), 72 EUR(2064,24Kč) za ambulantní chirurgický zákrok
- *Lékařské ošetření* – 11-22 EUR (315,37-630,74Kč), v době mimo ordinační hodiny extra poplatek 15 EUR(430,05Kč), 22 EUR(630,74Kč) za vyšetření na poliklinice
- Při krátkodobém ošetření u lékaře nebo v nemocnici lze léky obdržet zdarma

#### d) Island

Turista či jiný návštěvník Islandu v případě potřeby musí vyhledat smluvního lékaře tzv. SSSI (State Social Security Institute) a předložit mu EPZP. Léky opět dostane resp. zakoupí po předložení tohoto průkazu. Jestliže musel z nějakého důvodu péči platit v hotovosti a nemohl se s účty dostavit na pobočku SSSI, náklady, které by zaplatila islandská strana dostane, jestliže se obrátí na svoji zdravotní pojišťovnu.

Spoluúčast pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Odborné vyšetření* – 2100 ISK (693,11Kč) + 40% zbývajících nákladů (max.18 000 ISK)(5940,9Kč)
- *Lékařské ošetření* –
  - soukromý všeobecný lékař/zdrav. zařízení 500–1400 ISK (165,03-462,07Kč)za návštěvu
  - návštěva lékaře doma 1400 ISK (462,07Kč)
- *Léky* – 0-100% (v závislosti na věku)
- *Stomatologické ošetření* – 100%, - zdarma jsou poskytnuty: korunky, můstky, zlaté plomby

Tabulka č.29 – Výše spoluúčasti při stomatologickém ošetření

osoby ve věku	spoluúčast
děti do 15 let	25%
16-18 let	50%
starobní a invalidní důchodci	25-50%



#### e) Litva

V případě nutnosti lékařského ošetření je třeba s EPZP a dokladem totožnosti vyhledat doktora či zařízení, které mají smlouvu s místní pojišťovnou (Teritorine ligonių kasa), aby tato zdravotní péče byla poskytnuta zdarma. Jestliže budete nuceni navštívit soukromého lékaře či stomatologa (kterých je v Litvě více jak 80%) náklady zaplatíte sami.

Spoluúčast pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Léky* – 0-100% dle typu. Ministerstvo zdravotnictví vydává sazebníky s výší spoluúčastí klientů
- Stomatologické ošetření u soukromého lékaře – 100%

Podobné situace jsou i na **Kypru**, ve **Španělsku** či **Řecku**(pouze za léky spoluúčast 25% a stomatologické ošetření 50-100%)

#### f) Německo

Cestujete-li do Německa je vhodné udělat si kopii Evropského průkazu zdravotního pojištění. V případě, že se v Německu stanete pacientem budete se muset při ošetření prokázat EPZP a jste povinen podepsat tzv. Prohlášení o tom, že jste nevycestoval do Německa za účelem čerpání péče. Léky se nechají koupit v lékárně či přímo u lékaře.

Příklady spoluúčasti pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Léky vydávané na předpis* – min. 5 EUR max. 10 EUR (143,35-286,7Kč), 10%
- *Stomatologické ošetření* – poplatek za čtvrtletí je 10 EUR (286,7Kč)
- *Hospitalizace* – 10 EUR/den za max. 28 dnů v roce (286,7Kč)
- *Lékařské ošetření* – 10 EUR (286,7Kč)
- *Zdravotnické prostředky* – od 5 do 10 EUR (143,35-286,7Kč)

## g) Rakousko

I v této zemi je povinností zahraničního pacienta podepsat prohlášení o tom, že jste nevystoupil do Rakouska za účelem čerpání péče. Od 1. 7. 2004 může pacient z cizí země rovnou kontaktovat smluvního lékaře bez předchozí návštěvy nemocenské pokladny. Ve většině rakouských horských střediscích není ve zdravotnických zařízeních akceptovaný EPZP, je proto doporučováno se cestovně připojistit.

Příklady spoluúčasti pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Léky vydávané na předpis* – min. 4,35 EUR (124,71Kč),
- *Stomatologické ošetření* – min. 30 EUR (860,1Kč)
- *Hospitalizace* – až 9 EUR/den (258,03Kč) pro pojištěnce, až 15EUR (430,05Kč) pro rodinné příslušníky
- *Lékařské ošetření (vystavení nemocenského lístku)* – 3,63EUR (104,07Kč) výjimkou jsou děti a důchodci kteří mají ošetření zdarma

## h) Slovensko

Příklady spoluúčasti pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Stomatologické ošetření* – obvykle 20Sk (15,26Kč)
- *Léky vydávané na předpis* – 20Sk (15,26Kč) za recept + spoluúčast jejíž výše je závislá na kategorii léku
- *Hospitalizace* – 50Sk/den (38,16Kč) až po 21dní
- *Ošetření* – 20Sk (15,26Kč)
- *Zdravotnické pomůcky* -20Sk (15,26Kč) za poukaz
- *Dopravní zdravotní služba* - 2Sk (1,53Kč) za km jízdy

Tyto spoluúčasti se ovšem nevztahují na všechny situace. Tak například u poplatku za přepravu jsou osvobozeny od placení spoluúčasti osoby, kterým se poskytuje onkologická, kardiochirurgická léčba či doprava poskytovaná mezi nemocnicemi atd.

Velmi levná nebo zdarma je zdravotní péče také v **Polsku** a v **Maďarsku**, a i tam je převážná většina lékařů smluvních.

## i) Švédsko

V případě nutnosti je třeba vyhledat ambulanci, nemocnici či smluvního oblastního/privátního lékaře, jež jsou zapsány na seznamech ve švédských lékárnách.

Příklady spoluúčasti pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Stomatologické ošetření* – 100%,
- *Léky vydávané na předpis* – ceny do 900 SEK (2757,6Kč) hradí celé, 900 – 4300 SEK hradí od 10 – 50% max. však 1800 SEK (5515,2Kč) za rok
- *Hospitalizace* – 80 SEK (245,12Kč) za den
- *Ošetření* – 100 až 250 SEK (306,4 - 766Kč)

Stejně tak i ve **Francii** či **Norsku** zaplatíte nezanedbatelné částky i za spoluúčast na léčení ve veřejných střediscích, o soukromých tedy ani nemluvě.

## j) Velká Británie

Při potřebě nutného vyhledání péče je důležité vyhledat středisko či lékaře, který má smlouvu s národním systémem zdravotního pojištění NHS (National Health Service). Seznamy se jmény těchto smluvních lékařů a nemocnic jsou k dispozici v Anglii na hlavních poštách, v Severním Irsku v Central Service Agency a ve Skotsku u tzv. Health Boards. Lékařské ošetření Vám poté bude poskytnuto zdarma.

Příklady spoluúčasti pojištěného zdravotní pojišťovnou:

- *Léky vydávané na předpis* – £ 6,50 (270,73Kč) za medikament, kdy opět pro nějaké skupiny osob existují výjimky
- *Stomatologické ošetření* – 80%, max. £ 348 (14494,2Kč) výjimka se uděluje těhotným ženám, dětem do 16 let, studentům do 18 let

Tabulka č.30 – Příklady spoluúčasti při stomatologickém řešení

Příklady spoluúčastí při stomatologickém ošetření:	výše spoluúčasti
základní prohlídka	£ 5,64 (234,91Kč)
klinická prohlídka	£8,44 (351,53Kč)
2 malé RTG snímky a 1 malá výplň	od £9,88 (411,53Kč)
2 malé RTG snímky a 1 velká výplň	od £15,52 (646,41Kč)
korunka z drahého kovu	od £ 89,24(3716,85Kč)
úplná zubní náhrada (plast)	od £ 122,32 (5094,63Kč)
horní nebo dolní zubní náhrada (kov)	od £107,76 (4488,20Kč)

### 5.2.2 Příklady cen zdravotních zákroků v různých zemích

Pro lepší představu jsou v této podkapitole uvedeny příklady různých lékařských úkonů resp. jejich cen, a to jak v rámci evropských států, tak i států ležících na jiném kontinentě.

Tabulka č.31 - Příklady výše nákladů za zdravotní péči

Nemoc/ošetření	Území	Cena (Kč)
běžné ambulantní ošetření	Evropa	1 900-9 000
běžné ambulantní ošetření	USA	2 800-14000
chřipka, nachlazení	Evropa	5 000-10 000
drobná zranění (šití), popáleniny	Evropa	5 000-10 000
jednoduchá hospitalizace	Evropa	cca 10 000/den
akutní zubní zánět	Evropa	10 000-20 000
zlomenina (RTG, sádra)	Evropa	20 000
operace slepého střeva	Evropa	150 000-180 000
operace slepého střeva	USA	200 000-300 000
zlomenina stehenní kosti	Evropa	65 000-130 000
srdeční záchvat, JIP 7dní 3 dny další hospitalizace	Německo	570 000
mozková mrtvice, 15dní na JIP	USA	1 500 000
mozková mrtvice, 15dní na JIP, repatriace	Thajsko	720 000
akutní mozková operace	USA	1 800 000
zlomenina bérce	Evropa	40 000-120 000
zlomenina nohy, ambulantní prohlídka, malá operace, 2 dny hospitalizace - 400 000 Kč,	USA	400 000

Zdroj:[ 8, 18]

## **Závěr**

Jelikož stále více lidí touží po odhalení krás cizích krajů, zvyšuje se i zájem o cestovní pojištění což potvrzuje permanentně rostoucí předepsané pojistné tohoto pojištění. Proto dochází k zvětšování nabídky nových produktů, pojistných krytí, k zvyšování kvality služeb souvisejících s tímto pojištěním či k jednodušším a rychlejším možným způsobům sjednání.

Někteří pojistitelé na našem trhu poskytují pouze pojištění LVZ, jiní LVZ i ostatní druhy cestovního pojištění formou připojištění popř. kompletní balíček který má zajistit dostatečnou ochranu proti možným rizikům.

Existuje mnoho rizik spojených s cestováním, které mohou člověka následně přivést k finančním obtížím. Proto by každý cestovatel měl uvažovat o sjednání cestovního pojištění. Všeobecně se CP vyplatí, ale je třeba hledět na to co pojištěný získá jeho sjednáním a co zaplatí (ztratí). Při výběru pojištění je třeba věnovat velkou pozornost výši pojistné částky. Cílem hledání vhodného pojištění by mělo být takové, které nabízí širokou pojistnou ochranu s malým množstvím výluk a co nejvyšší pojistné částky za co nejnižší pojistné.

Cestovní pojištění si stále drží svůj význam finančního ochránce turistů při nepředvídaných zdravotních komplikacích i poté, co Česká republika vstoupila do Evropské Unie, jelikož umožňuje ochranu i tam, kde statní pojištění nestačí. Před vycestováním je důležité si zjistit informace týkající se zdravotní péče ve vybrané zemi, aby mohl zájemce porovnat možná rizika se stanoveným pojistným. Při návštěvě Slovenska nemá CP takový význam, jelikož velikost spoluúčasti zdravotně pojištěného, ho nezruinuje. Ovšem ve většině států je situace jiná, což by mohlo nepojištěného přivést k velkým finančním problémům.

V této době se rozvíjí turismus i ve státech mimo Evropskou Unii, tedy do exotičtějších zemí světa, kde by se cestovatelé bez kvalitního cestovního pojištění neměli obejít, protože co země, to jiná míra rizika. Všeobecně platí, že míra rizika se snižuje úměrně s vyspělostí dané země.

## Seznam použité literatury

### Knižní publikace

- [1] Petrů, Z.: Základy ekonomiky cestovního ruchu, Praha, Idea servis 1999, 1. vydání, ISBN 80-85970-29-5
- [2] Vostatek, J.: Sociální a soukromé pojištění. Praha, Codex Bohemia 1996, ISBN 80-85963-21-3
- [3] Melichárek, M.: Řešení modelových situací v cestovním ruchu, Praha, Idea servis 1998, 5.vydání, ISBN 80-85970-22-8
- Škopová, V.: Pojistné právo. Praha, VŠE 1997
- [4] Zákon o pojišťovnictví, zákon č. 39/2004 Sb., úplné znění
- [5] Zákon č. 37/2004 sb. o pojistné smlouvě

### Internetové stránky

- [6] [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz)
- [7] [www.cpp.cz](http://www.cpp.cz)
- [8] [www.cpoj.cz](http://www.cpoj.cz)
- [9] [www.cmu.cz](http://www.cmu.cz)
- [10] [www.koop.cz](http://www.koop.cz)
- [11] [www.finance.cz](http://www.finance.cz)
- [12] [www.cap.cz](http://www.cap.cz)
- [13] [www.generaliz.cz](http://www.generaliz.cz)
- [14] [www.finweb.cz](http://www.finweb.cz)
- [15] [www.finance.cz](http://www.finance.cz)
- [16] [www.uniqa.cz](http://www.uniqa.cz)
- [17] [www.finexpert.cz](http://www.finexpert.cz)
- [18] [www.ecp.cz](http://www.ecp.cz)
- [19] [www.ozp.cz](http://www.ozp.cz)
- [20] [www.allianz.cz](http://www.allianz.cz)
- [21] [www.mesec.cz](http://www.mesec.cz)

### Periodika

- [22] Pojistný obzor, vydává ČAP, Praha č. 8/2003 – JUDr. Krajíček Vladimír, Víš-li, že se Ti nic nestane, nepojišťuj se. Když to však nevíš, pojisti se dobře!

## Seznam příloh

- Příloha č. 1 – Pojistné částky pro produkty ECP (1 strana)
- Příloha č. 2 – Pojistné částky pro produkty Kooperativy (1 strana)
- Příloha č. 3 – Sazebníky pro produkty Kooperativy (1 strana)
- Příloha č. 4 - Pojistné částky pro produkty ČP(1 strana)
- Příloha č. 5 – Sazebníky pro produkty ČP (1 strana)
- Příloha č. 6 – Pojistné částky pro produkty Allianz (1 strana)
- Příloha č. 7 - Pojistné částky a sazebník pro produkty Generali (1 strana)
- Příloha č. 8 - Pojistné částky a sazebník pro produkty ČPP (1 strana)
- Příloha č. 9 - Pojistné částky a sazebník pro produkty Uniqy (1 strana)
- Příloha č.10 - Pojistné částky a sazebník pro produkty AIG (1 strana)
- Příloha č.11 – Formulář pro oznámení pojistné události z pojištění storna cesty u ČP (1 strana)
- Příloha č.12 – Formulář pro oznámení pojistné události z pojištění storna cesty u Uniqy (1 strana)
- Příloha č.13 – Formulář pro oznámení škodné události z PLVZ u VZP (2 strany)
- Příloha č.14 – Formulář pro oznámení škodné události z PLVZ u ČSOB (2 strany)
- Příloha č.15 – Formulář pro oznámení škodné události z PLVZ u Kooperativy (2 strany)
- Příloha č.16 – Formulář pro oznámení o zrušení účasti na zájezdu od Kooperativy (2 strany)

## **Přílohy**



## ECP – Pojistné částky

Název produktu	Pojistné částky (Kč)										
	asistence				LVZ celkové				úraz		
	Lék. převoz a přeprava	repatriace těl. ostatků	opatrovník	náhradní pracovník	LVZ	fyzioterapie	zubní ošetření	zimní sporty	trvalá invalidita	smrt	
HolidayPass	1 000 000	1 000 000	150 000	-	5 400 000	120 000	24 000	ano	400 000	200 000	
HolidayHelp	1 000 000	1 000 000	150 000	-	2 400 000	120 000	24 000	ano	200 000	100 000	
HolidayMed	1 000 000	1 000 000	150 000	-	2 400 000	120 000	24 000	ne	200 000	100 000	
WinterSport	1 000 000	1 000 000	-	-	2 400 000	120 000	24 000	ano	200 000	100 000	
BusinessPass	1 000 000	1 000 000	150 000	150 000	5 400 000	120 000	24 000	ano	600 000	300 000	
	zavazadla			odpovědnost		pojištění cesty			nevyužitá dovolená	odjezd	únos letadla
	odcizení	poškození	zpoždění/1hod	škody na zdraví	škody na majetku	zrušení (volitelné)	spoluúčast	Přerušení	nevyužitá dovolená/1den	zpoždění/6hod	únos letadla/1den
HolidayPass	30 000	15 000	10 000/2 000	6 000 000	3 000 000	10-80 000	20-30%	50 000	20 000/2 000	5 000/1 000	-
HolidayHelp	20 000	10 000	-	2 000 000	1 000 000	10-80 000	20-30%	-	-	-	-
HolidayMed	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
WinterSport	10 000	5 000	-	1 000 000	500 000	-	-	-	10 000/1 000	-	-
BusinessPass	50 000	25 000	20 000/2 000	6 000 000	3 000 000	-	-	50 000	-	5 000/1 000	50 000/10 000

Kooperativa - Pojistné částky

Název produktu		Pojistné částky (Kč)									
		Léčebné výlohy	Úrazové pojištění			Pojištění zavazadel	Pojištění odpovědnosti za škodu				
Kolumbus abonent		LV	smrt následkem úrazu	trvalé následky úrazu	tělesné poškození způsobené úrazem		na životě a zdraví	za škodu na věci	za jinou majetkovou škodu		
	Klasik	1 500 000	100 000	200 000	25 000	15 000	2 000 000	1 000 000	500 000	-	-
	Plus	3 000 000	200 000	400 000	50 000	30 000	3 000 000	1 500 000	750 000	-	-
Kolumbus	Léčebné výlohy z toho:	LV	zubní ošetření	doprovázející osoba		náhradní pracovník		osoba účastnící se pohřbu pojištěného v zahraničí		náklady na přepravu při ztrátě či zničení cest. dokladů	náklady na přepravu při zmeškání odjezdu
				doprava	ubytování	doprava+CP	ubytování	doprava	ubytování		
	Klasik	1 500 000	5 000	do lim. LV	10 000	do lim. LV	10 000	do lim. LV	10 000	25 000	5 000
	Plus	3 000 000	10 000	do lim. LV	15 000	do lim. LV	15 000	do lim. LV	15 000	50 000	10 000

## Příloha č. 3

### Kooperativa - sazebníky

Sazebník pojistného pro individuální pojištění léčebných výloh (Kolumbus) pro pojistné částky 1 500 000Kč (Klasik) a 3 000 000Kč (Plus)

Název produktu	Pojištěné osoby	Pojistné v Kč za osobu a 1 den			
		Evropa		Celý svět	
		turistické cesty	pracovní cesty	turistické cesty	pracovní cesty
jednotlivci	od 18 do 70 let	20/30	22/33	30/44	33/48
	nad 70 let	40/60	44/66	60/88	66/96
děti	děti do 6 let cestující s 1 dospělým	zahrnuto v pojistném rodičů	-	zahrnuto v pojistném rodičů	-
	děti od 6 do 18 let	10/15	-	15/22	-

Sazebník pojistného pro turistické a pracovní cesty CP Kolumbus Abonent

Název produktu	Pojištěné osoby	Pojistné za 1 os/rok v Kč			
		Státy Evropy a Středozemního moře		Všechny státy světa	
		Klasik	Plus	Klasik	Plus
Kolumbus Abonent jen LV	do 70 let	1 200	1 600	2 400	3 200
	nad 70 let	2 400	3 200	4 800	6 400
Kolumbus Abonent	do 70 let	1 980	2 790	3 060	4 230
	nad 70 let	3 060	4 230	5 220	7 110

## Příloha č. 4 – ČP : Pojistné částky

Název CP	pojistná událost	Pojistné částky	Název CP	Pojistné částky	Název CP	Pojistné částky
<b>Globus</b>			<b>Kompas</b>		<b>Odysseus</b>	
LV	pásmo T1 a T2	1 000 000 Kč		X	Evropa	1 000 000 Kč
	pásmo T3	1 500 000 Kč			Svět	1 500 000 Kč
z toho:	doprovázející nebo přivolaná osoba	ubytování a stravování po 3 dny, max. 9000 Kč + jízdné				9 000 Kč + jízdné
	náklady při ztrátě nebo zničení cestovních dokladů	4 000 Kč				4 000 Kč
	zmeškání odjezdu z ČR	5 000 Kč				5 000 Kč
	odškodné při únosu letadla	20 000 Kč				20 000 Kč
	zprostředkování finanční pomoci	25 000 Kč				25 000 Kč
Úrazové pojištění	doba nezbytného léčení	20 000 Kč	děti do 14 let	20 000 Kč		X
	trvalé následky	200 000 Kč	děti do 14 let	200 000 Kč		200 000 Kč
	smrt úrazem	100 000 Kč	děti do 14 let	20 000 Kč		100 000 Kč
			dospělí	100 000 Kč		
Pojištění odpovědnosti za škodu	na zdraví	2 000 000 Kč		X		2 000 000 Kč
	na věci	1 000 000 Kč				1 000 000 Kč
	finanční škoda	500 000 Kč				500 000 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	za jednu pojistnou událost	10 000 Kč	děti do 14 let	5 000 Kč		10 000 Kč
			dospělí	10 000 Kč		
	za jednu věc	5 000 Kč		5 000 Kč		5 000 Kč
Pojištění storna cesty	maximálně 80 % stornopoplatku, maximálně 60 000 Kč					

## Příloha č. 5

### ČP-Sazebníky

#### Sazebník pro pojištění Globus

Globus		Pásmo T1	Pásmo T2	Pásmo T3
Pojištění léčebných výloh	děti do 14 let	16 Kč	22 Kč	32 Kč
	15–69 let	20 Kč	28 Kč	40 Kč
	70–79 let	40 Kč	56 Kč	80 Kč
	80 a více let	60 Kč	84 Kč	120 Kč
Úrazové pojištění	děti do 14 let	4 Kč		
	dospělí	5 Kč		
Pojištění odpovědnosti za škodu	děti do 14 let	4 Kč		
	dospělí	5 Kč		
Pojištění cestovních zavazadel	děti do 14 let	5 Kč		
	dospělí	10 Kč		
Pojištění storna cesty	2 % z ceny zájezdu			

#### Sazebník pro pojištění Kompas

Kompas	Věk	Osoba/Den
Úrazové pojištění	děti do 14 let včetně	2 Kč
	dospělí	5 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	děti do 14 let včetně	5 Kč
	dospělí	10 Kč

#### Sazebník pro pojištění Odysseus

Odysseus	Evropa	Svět
	1 700 Kč	2 700 Kč

## Příloha č. 6

### Allianz – Pojistné částky

Pojistná událost		Pojistné částky
LV	LV	bez limitu
výjimky:	nákladů na ubytování osoby blízké při hospitalizaci pojištěného, které jsou omezeny limitem 1.000,- Kč/noc, maximálně 5 nocí na jednu pojistnou událost	1000Kč/noc
	akutního zubního ošetření, které je omezeno limitem 10.000,- Kč na celou dobu trvání pojistné smlouvy.	10 000 Kč
	spoluúčast	500 Kč
	z doplňkových asistenčních služeb	35.000,- Kč
	na právní pomoc v zahraničí	35.000,- Kč
	na základní technickou pomoc při škodě na majetku v místě bydliště pojištěného	5.000,- Kč
Úrazové pojištění	doba nezbytného léčení(delší než 21dní)	30Kč/den
	trvalé následky	400 000 Kč
	smrt úrazem	200 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škodu	na zdraví a životě(na všechny PÚ/na 1PÚ)	10 000 000Kč/2 000 000Kč
	na věci(na všechny PÚ/na 1PÚ)	5 000 000Kč/1 000 000Kč
	finanční škoda	100 000 Kč
	spoluúčast	5 000 Kč
Pojištění cestovních zavazadel	na všechny škody na zavazadlech jednoho pojištěného	20.000,- Kč
	na škodu na jedné věci	10.000,- Kč
	na všechny škody na cennostech/na 1 cennost	10.000,- Kč/5 000Kč
	na všechny škody způsobené vloupáním do vozidla	10.000,- Kč
	na jednu věc odcizenou z vozidla	5.000,- Kč
	na jednu cennost odcizenou z vozidla	2.500,- Kč

## Příloha č. 7

### Generalli – Pojistné částky

Pojistná událost		MINI	STANDARD	EXKLUZIV	MANAŽER
		pojistné částky (Kč)			
LV	léčebné výlohy včetně repatriace	1 700 000	1 700 000	1 700 000	2 700 000
	opatrovník	50 000	50 000	50 000	50 000
	zubní ošetření	3 500	3 500	3 500	3 500
Úrazové pojištění	TN		200 000	200 000	400 000
	smrt		100 000	100 000	100 000
zavazadla	zavazadla			10 000	20 000
Odpovědnost za škodu	na zdraví			1 000 000	2 000 000
	na věci			1 000 000	1 000 000
	finanční náhrada			50 000	50 000
nadstandardní asistenční a právní služby	kauce				300 000
	finanční půjčka				20 000
	náhradní doklady				20 000

### Sazebník

věk	MINI	STANDARD	EXKLUZIV	MANAŽER
	výše pojistného (Kč)			
	Evropa/svět	Evropa/svět	Evropa/svět	Evropa/svět
0-17	16/32	19/35	25/41	X
18-69	20/40	25/45	31/51	68/120
70-79	40/80	45/85	51/91	X
80 a více	60/120	65/125	71/131	X

## Příloha č. 8

### ČPP – Pojistné částky

pojistná událost		pojistné částky
LV	LV	1 250 000 či 5 000 000 či bez limitu
Úrazové pojištění	smrt	100 000
	plná invalidita	200 000
	trvalé následky	200 000
pojištění zavazadel	maximálně	15 000
	za 1 věc	10 000
pojištění odpovědnosti za škodu	na zdraví	2 000 000
	na věci	500 000
	finanční škodu	100 000
pojištění storna		2% z ceny zájezdu
zpoždění letu	za prvních 5 hodin	1 000
	celkem	5 000
zpoždění zavazadel		5 000
únos letadla	za započatou hod.	500
poj. nevyužité dovolené	za každý den	1 500
	maximálně	20 000

### ČPP - Sazebník

Typ pojištění	Pojistná doba	Věk	OBLAST		
			E	S	U
Individuální (v Kč za den a osobu)	do 90 dnů	0-17	11	33	
		18-69	17	51	
		70-79	34	102	
		80+	51	153	
Paušál pro opakované výjezdy (v Kč za osobu)	rok	0-69	1500	3400	-
		70-79	3000	6700	-
		80+	4500	10300	-
Rodinný paušál pro opakované výjezdy (v Kč za rodinu)	rok	bez omezení	2500	5200	-



## Příloha č. 9

Uniq –

Sazebník

Věk	Jun (do 65 let)		Sen (od 65 do 80 let)		Rodina	
Zóna	Evropa	Svět	Evropa	Svět	Evropa	Svět
Tarif						
L2	17	34	40	80	50	100
K2	27	54	64	128	56	112
D2	14	28	28	56	50	100
K4	40	80	90	180	120	240
KS	78	156	166	332	234	468
L2+	22	44	45	90	64	128
K2+	34	68	71	142	70	140
D2+	16	32	32	64	64	128
K4+	50	100	110	220	150	300
KS+	88	176	186	372	264	528

Pojistné částky

pojistná událost		Pojistné částky (Kč)				
		L2	K2	D2	K4	KS
LV		1 000 000	1 000 000	X	2 000 000	1 000 000
Pojištění asistenčních služeb		1 000 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000
Úrazové pojištění	smrt	X	150 000	150 000	300 000	150 000
	TN	X	300 000	300 000	600 000	300 000
pojištění zavazadel		X	15 000	15 000	25 000	15 000
pojištění odpovědnosti za škodu		X	1 000 000	1 000 000	5 000 000	1 000 000
pojištění zimních sportů		NE	NE	NE	NE	NE
pojistná událost		L2+	K2+	D2+	K4+	KS+
LV		1 000 000	1 000 000	X	2 000 000	1 000 000
Pojištění asistenčních služeb		1 000 000	1 000 000	2 000 000	2 000 000	1 000 000
Úrazové pojištění	smrt	X	150 000	150 000	300 000	150 000
	TN	X	300 000	300 000	600 000	300 000
pojištění zavazadel		X	15 000	15 000	25 000	15 000
pojištění odpovědnosti za škodu		X	1 000 000	1 000 000	5 000 000	1 000 000
pojištění zimních sportů		ANO	ANO	ANO	ANO	ANO

## Příloha č. 10


### AIG – Pojistné částky CP Traveller

pojistné krytí a limity pojistného plnění			
Varianta pojištění	SILVER	GOLD	PLATINUM
LV akutní zubní ošetření spoluúčast	1 250 000 Kč 10 000 Kč nesjednává se	2 500 000 Kč 10 000 Kč nesjednává se	NEOMEZENO 10 000 Kč nesjednává se
Pojištění náhradního pracovníka	50 000 Kč	50 000 Kč	50 000 Kč
Pojištění přivolané osoby limit na jeden den pobytu	100 000 Kč 3 500 Kč	100 000 Kč 3 500 Kč	100 000 Kč 3 500 Kč
Pojištění zavazadel a věcí osobní potřeby limit na zavazadlo limit na položku	10 000 Kč 5 000 Kč 5 000 Kč	20 000 Kč 10 000 Kč 5 000 Kč	50 000 Kč 25 000 Kč 10 000 Kč
Pojištění zpoždění zavazadel během letecké dopravy spoluúčast	nesjednává se	5 000 Kč 6 hodin	10 000 Kč 6 hodin
Pojištění zpoždění letu spoluúčast	nesjednává se	5 000 Kč 6 hodin	10 000 Kč 6 hodin
Pojištění právní pomoci a kauce v případě dopravní nehody	150 000 Kč	150 000 Kč	150 000 Kč
Pojištění zrušení cesty	nesjednává se	nesjednává se	nesjednává se
Pojištění přerušení cesty	nesjednává se	nesjednává se	nesjednává se
Pojištění úrazu smrt následkem úrazu trvalé následky úrazu	100 000 Kč 100 000 Kč	200 000 Kč 200 000 Kč	500 000 Kč 500 000 Kč
Pojištění odpovědnosti za škody škody na zdraví škody na majetku	1 000 000 Kč 1 000 000 Kč	2 000 000 Kč 2 000 000 Kč	5 000 000 Kč 5 000 000 Kč
Pojištění únosu dopravního prostředku	nesjednává se	20 000 Kč	20 000 Kč

### Sazebník

Roční sazby pojistného – Svět				
dospělý	18 - 70 let	1 850 Kč	3 400 Kč	6 300 Kč
dítě	0 - 18 let	1 400 Kč	2 500 Kč	4 700 Kč
student	18 - 24 let	1 650 Kč	3 100 Kč	5 600 Kč
senior	70 - 80 let	3 700 Kč	6 800 Kč	12 600 Kč
Roční sazby pojistného - Evropa				
dospělý	18 - 70 let	1 250 Kč	2 350 Kč	4 350 Kč
dítě	0 - 18 let	950 Kč	1 750 Kč	3 250 Kč
student	18 - 24 let	1 100 Kč	2 100 Kč	3 900 Kč
senior	70 - 80 let	2 500 Kč	4 700 Kč	8 700 Kč

# Příloha č. 11



**ČESKÁ  
POJIŠŤOVNA**

**Oznámení pojistné události  
z pojištění storna cesty**

Pojištěný (oprávněná osoba – definice viz část VI.) vyplní část I. Spolucestující, kteří také nárokují pojistné plnění a souhlasí, aby výplata byla zaslána na adresu, resp. účet pojištěného (oprávněné osoby) uvedené v části I., stvrdí toto rozhodnutí vyplněním a svým podpisem v části II. Pojištěný (oprávněná osoba) předává vyplněný formulář „Oznámení pojistné události z pojištění storna cesty“ (dále jen „oznámení“) prodejci zájezdu. Je-li prodejcem zájezdu jiný subjekt, než cestovní kancelář organizující zájezd, odesílá prodejce neprodleně všechny formuláře související s jednou pojistnou událostí na adresu cestovní kanceláře (cestovní agentury), která zájezd organizuje. Cestovní kancelář vyplní a potvrdí část III. a vrácí formulář pojištěnému (oprávněné osobě). Je-li důvodem zrušení cesty nemoc nebo úraz, vyplní se prohlášení v části IV. a nechá se vyplnit a potvrdit ošetřujícím lékařem část V. Lékař vrácí vyplněné a potvrzené oznámení pojištěnému (oprávněné osobě), který(á) jej odesílá na adresu Česká pojišťovna a.s., P.O. Box 305, 601 00 Brno.

### I. Oznámení pojištěného (oprávněné osoby)

**Pojištěný**

Příjmení

Jméno

Rodné číslo/Č  Datum narození

Ulice (místo)  Č.p.

Obec (pošta)  PSČ

Telefon

E-mail

Zakoupil dne, u prodejce, zájezd/pobyt č., a to včetně pojištění storna cesty

V termínu od–do, do státu, místo

Zájezd cestovní kanceláře  pojištění sjednáno dne

Celkem za zájezd uhrazeno  Kč cestovní kancelář účtovala nevratné náklady  Kč

**Jméno a příjmení osoby, kvůli které je storno uplatňováno** (vyplňte jen, není-li shodný oznamující s poškozeným!), vztah k této osobě (např. syn, spolucestující)

**Důvod storna cesty**  vznikl dne

byl sdělen cestovní kanceláři (název)  dne

**Příložené doklady** (zakrčížte typy příloženého dokladu!): Lékařská dokumentace ☐ Cestovní smlouva ☐ Stornofaktura ☐

Úmrtí list ☐ Doklad o zaplacení pojistného ☐ Jiný doklad ☐ Počet příložených listů

Pojistné plnění prosím zašlete: a) na výše uvedenou adresu! ☐ b) na účet číslo

Název banky, kód banky, specifický symbol

Prohlašuji, že jsem všechny údaje uvedl pravdivě a úplně, že jsem pojistnou událost hlásil pouze tímto oznámením a jsem si vědom právních důsledků nesprávných odpovědí na povinnost České pojišťovny plnit. Souhlasím s tím, aby mé osobní a citlivé údaje týkající se zdravotního stavu spravovala Česká pojišťovna po dobu potřebnou pro účely cestovního pojištění v souladu se zákonem č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

V  dne

Podpis pojištěného (oprávněné osoby)

### II. Spolucestující osoby

Příjmení a jméno	Rodné číslo nebo datum narození <sup>1)</sup>	Vztah k osobě uvedené v části I.	Zaplaceno za zájezd v Kč	Podpis spolucestujícího
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>



\*TC89029002022\*

# Příloha č. 12



UNIQA pojišťovna, a.s.  
Zapsána u Městského soudu v Praze,  
oddíl B, č. vložky 2012.  
Bělohorská 19, 160 12 Praha 6  
IČ: 49740480

## Cestovní pojištění Storno zájezdu

## Oznámení o škodě

Vypíšte číslo pojistné smlouvy	
<b>Cestovní kancelář</b>	Název cestovní kanceláře Zájezd od 2 0 2 0 Termín od Termín do Počet dní
<b>Pojištěný</b>	Příjmení Iméno Titul Rodné číslo Telefon (8 - 17 hodin) Ulice Č.p. PSČ Obec
<b>Všeobecné údaje</b>	
Pojistné uhrazeno	dne 2 0 ve výši Kč
Důvod storna (uveďte prosím podrobně vě, diagnózu)	
S uvedeným onemocněním jste se léčil/a již dříve?	ano ne pokud ano, kdy /rok
Vypíňuje pojištěná osoba,	Termín zájezdu od 2 0 do 2 0 země Cena zájezdu Kč Uhradil/a jsem CK Kč Cestovní kancelář vrátila částku Kč Dne 2 0 Výše nákladů, které stornem vznikly pojištěnému Kč
Pojistné plnění poukažte na nebo na adresu	kód banky č. účtu spec. symbol
K oznámení přiložte: - potvrzení lékaře o onemocnění s uvedením diagnózy - kopii dokladu o úhradě zájezdu a pojistného - příp. ověřenou kopii úmrtního listu	

Souhlasím, aby si pojišťovna vyžádala veškerou dokumentaci o mém zdravotním stavu a průběhu léčení pro potřeby řešení škodné události a zorošťuji lékaře slibu mlčenlivosti.  
Rovněž souhlasím, aby si pojišťovna vyžádala potřebné podklady u policie, správního orgánu a jiných pojišťoven pro potřeby řešení škodné události.  
Podpisem potvrzuji, že jsem všechny dotazy odpověděl/a úplně a pravdivě a jsem si vědom/a důsledků hrubě zkradených nebo neúplných odpovědí na povinnost pojištěného plnit.  
Prohlašuji, že souhlasím, aby pojišťovna zpracovávala mé osobní údaje ve smyslu zákona č. 101/2000 Sb., o ochraně osobních údajů.

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Podpis pojištěného

Cestovní kancelář potvrzuje, že: uvedené údaje jsou pravdivé a že již nebylo možno zajistit náhradníka, event. dohodnout storno se zahraničním partnerem bez náhrady.

EU 5094/1

V \_\_\_\_\_ dne \_\_\_\_\_

Podpis cestovní kanceláře



## Příloha č. 13



### Oznámení škodné události z pojištění léčebných výloh

Číslo pojistné smlouvy: \_\_\_\_\_

Datum platnosti pojištění od: \_\_\_\_\_ do: \_\_\_\_\_

Oznámení doručeno pojistiteli dne: \_\_\_\_\_

Počet přijatých příloh: \_\_\_\_\_

Vyplní pojistitel

Otisk razítka a podpis příjemce oznámení

#### POJIŠTĚNÝ :

Jméno: \_\_\_\_\_

Příjmení: \_\_\_\_\_

Titul: \_\_\_\_\_

Datum narození: \_\_\_\_\_

Rodné číslo: \_\_\_\_\_

Ulice a číslo popisné/orientační: \_\_\_\_\_

Adresa trvalého bydliště: \_\_\_\_\_

e-mail: \_\_\_\_\_

PSČ: \_\_\_\_\_

Obec (dodávací pošta): \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

#### Zástupce pojištěného:

Jméno: \_\_\_\_\_

Příjmení: \_\_\_\_\_

Titul: \_\_\_\_\_

Telefon: \_\_\_\_\_

Korespondenční adresa (ulice, číslo, PSČ a dodávací pošta): \_\_\_\_\_

Vztah k pojištěnému: \_\_\_\_\_

#### POPIS POJISTNÉ UDÁLOSTI: (Nestačí-li místo pro požadované údaje, uveďte je na zvláštním listě)

Kdy a kde došlo k úrazu nebo náhlému onemocnění pojištěného ?

Datum: \_\_\_\_\_

Místo: \_\_\_\_\_

Stát: \_\_\_\_\_

Uveďte souvisle a podrobně, za jakých okolností došlo k úrazu nebo náhlému onemocnění pojištěného: \_\_\_\_\_

Která část těla pojištěného byla poraněna - jak se projevilo náhlé onemocnění ? \_\_\_\_\_

Trpěl pojištěný již před počátkem pojištění tímto onemocněním ?

Byla kontaktována asistenční služba, (kdo a kdy) ?

Název a adresa zdravotnického zařízení, které poskytlo první pomoc:

kde se pojištěný léčil:

Dopravu pojištěného do zdravotnického zařízení v cizině provedl:

Dopravu pojištěného do ČR provedl:

Datum návratu pojištěného do ČR:

Jméno a adresa ošetřujícího lékaře v ČR:

Byl úraz nebo náhlé onemocnění zaviněno třetí osobou?

Uveďte, kdo případ vyšetřoval (jméno a adresa) a doložte policejním protokolem či jinou zprávou vyšetřujícího orgánu:

**NÁKLADY NA POJISTNOU UDÁLOST:**

Vzniklé náklady prokazují těmito originály dokladů a doklady o úhradě (bez originálních dokladů nemůže být pojistná událost vyřízena !):

Popis dokladu (účet za léčení, léky, dopravu nebo uveďte ostatní)

Výše nákladů

OŠETŘENÍ:

LÉKY:

DOPRAVA:

OSTATNÍ:

CELKEM:

Pojištěný náklady nehradil - úhradu nákladů požaduje zdravotnické zařízení v celkové částce v zahraniční měně: .....

Pojištěný náklady uhradil v hotovosti a uplatňuje náhradu nákladů v celkové částce v zahraniční měně: .....

Pojistné plnění poukažte:

☐ Poštovní poukázkou na adresu : .....

☐ Na korunový bankovní účet pojištěného číslo: ..... kód banky: .....

U České spořitelny uveďte i specifický symbol

název banky

Uveďte, zda se v době vzniku pojistné události vztahovala některá další pojištění na pojistné riziko z něhož uplatňujete pojistné plnění [Ano/Ne]: .....

Pokud ano, uveďte názvy pojistitelů a jejich horní hranice plnění: .....

**Prohlášení:**

Prohlašuji, že jsem všechny otázky zodpověděl pravdivě a úplně, že jsem k hlášenému úrazu nebo onemocnění vyplnil pouze toto oznámení škodné události a že jsem si vědom důsledků nesprávných odpovědí na povinnost pojistitele plnit.

Souhlasím, aby si pojistitel vyžádal veškerou potřebnou zdravotní dokumentaci o léčení a zdravotním stavu pojištěného.

Počet listů příloh, které přikládám: .....

V ..... dne .....

.....  
Podpis pojištěného nebo jeho zástupce

Za pojistitele ověřil úplnost dokladů, rozsah pojištění a jeho platnost v době vzniku pojistné události:

.....  
(Jméno a příjmení ověřujícího pracovníka - hůlkovým písmem)

Datum: .....

Podpis: .....



# Příloha č. 14



ČSOB Pojišťovna, a.s., člen holdingu ČSOB  
Zelené předměstí, Masarykovo nám. 1458  
532 18 Pardubice, Česká republika  
IČ: 45534306, DIČ: 248-45534306  
zapsaná v OR u KS Hradec Králové, oddíl B, vložka 567  
(jako pojišťovna)  
tel.: 800 100 777, fax: 467 007 444

## Potvrzení o cestovním pojištění

### Pokyny pro klienta pro případ pojistné události

Cestovní pojištění se vztahuje na úhradu nezbytných nákladů na ošetření pojištěného, kterému se během trvání pojištění byl nucen podrobit v důsledku úrazu či akutní nemoci. Těmito náklady se rozumí:

- lékařské ošetření
- pobyt v nemocnici
- léky předepsané lékařem v souvislosti s pojistnou událostí
- transport, přeprava do nejbližšího zdravotnického zařízení a zpět
- repatriace
- privolání opatrovníka

Prostudujte si důkladně Všeobecné pojistné podmínky pro cestovní pojištění platné a účinné ke dni uzavření pojistné smlouvy (dále jen VPP CP) a Doplnkové pojistné podmínky. Vaše pojištění během pobytu v zahraničí vychází z maximální pojistné částky. Její hodnota je uvedena na pojistné smlouvě a je limitem plnění ČSOB Pojišťovny, a.s. Další údaje týkající se pojištění jsou rovněž specifikovány pojistnou smlouvou.

**V případě úrazu nebo akutního onemocnění**, které si vyžádá lékařské ošetření či hospitalizaci v zahraničí, vždy kontaktujte telefonicky asistenční službu ČSOB Pojišťovny, a.s. a to buď bezprostředně po vzniku pojistné události nebo ihned, jakmile to bude možné, případně pověřte osobu blízkou. Telefonní číslo asistenční služby naleznete na druhé straně tohoto potvrzení („na počátku tel. čísla nahlédne mezinárodní kód země, v které pobýváte, pro většinu evropských zemí je tento kód „00“). Asistenční služba je Vám k dispozici 24 hodin denně, 365 dní v roce s možností komunikace v českém jazyce.

Operativní asistenční služby, prosím, nahláste:

- že jste pojištěni u ČSOB Pojišťovny, a.s.
- jméno a příjmení pojištěného, rodné číslo
- číslo pojistné smlouvy
- důvod, proč asistenční službu kontaktujete
- telefonní číslo, na kterém je Vás možné zpětně kontaktovat
- telefonní číslo, případně adresu místního lékaře, zdravotnického zařízení

PH styku se zahraničními zdravotnickými zařízeními jste povinni se vždy prokázat doklady vydanými ČSOB Pojišťovnou, a.s. a cestovním dokladem k prokázání totožnosti.

### Povinnosti pojištěného:

- V případě, že za Vás úhradu provádí asistenční služba, musíte pojistnou událost písemně ohlásit bez zbytečného odkladu po návratu do ČR na formuláři „Ohlášení pojistné události“.
- V případě, že úhradu provádíte sami v hotovosti, musíte pojistnou událost písemně ohlásit bez zbytečného odkladu po návratu do ČR na formuláři „Ohlášení pojistné události“ (tyto náklady Vám budou propočteny ČSOB Pojišťovnou, a.s. v české měně).
- Nechte si vždy vyplnit od lékaře formulář „Atestatio medici“.

**Bez splnění výše uvedených povinností uložených ve VPP CP Vám nevznikne nárok na proplacení nákladů spojených s pojistnou událostí.**

### Advice regarding Health Arrangements

ČSOB Pojišťovna, a.s. with a registered office in the Czech Republic is obliged to pay you through its assistance service expenses in connection with attendance, treatment, or hospitalisation of the insured in case of acute disorders or injuries. The insured is the person who presents documents issued by ČSOB Pojišťovna, a.s. (a booklet of travel insurance or confirmation of travel insurance or card of the insured for travel insurance) and travel document. You can appeal to the assistance service at any time in case of any queries or questions concerning insurance coverage.

At the same time we ask you to fill in the Atestatio medici blank form in order to claim for insured benefit.

### Insurance Extent:

- medical treatment
- stay in a hospital (hospitalisation)
- drugs prescribed by a physician in connection with the insurance event
- transport, removal to the nearest health centre and back
- repatriation
- guardian call in

### Insurance Exclusion:

The assistance service will inform you of the list of curative expenses insurance exclusions.

### Hinweise für Gesundheitseinrichtungen

Die ČSOB Pojišťovna, a.s. mit Sitz in der Tschechischen Republik verpflichtet sich, Ihnen durch Vermittlung ihres Assistenzdienstes die mit der Behandlung, Heilung oder Einweisung des Versicherten in ein Krankenhaus, im Falle einer akuten Erkrankung oder eines Unfalls, verbundenen Kosten zurückzuerstatten. Der Versicherte ist die Person, durch die die von der ČSOB Pojišťovna, a.s. ausgestellten Belege (Buch zur Reiseversicherung oder Bestätigung über die Reiseversicherung oder Karte des Versicherten für die Reiseversicherung) zusammen mit dem Reisedokament vorgezeigt werden. An den Assistenzdienst können Sie sich ebenfalls im Fall irgendwelcher Zweifel oder Fragen betreffend der Versicherungsdeckung wenden.

Gleichzeitig bitten wir Sie, die Formulare Attestatio medici auszufüllen, damit die Versicherungsleistung beansprucht werden kann.

### Versicherungsumfang:

- ärztliche Behandlung
- Krankenhausaufenthalt (Krankenhausweisung)
- im Zusammenhang mit Versicherungsfall vom Arzt verordnete Medikamente
- Transport/Beförderung in die nächstgelegene Gesundheitseinrichtung und zurück
- Repatriierung
- Herbeiführen eines Pflegers

### Ausschließung von der Versicherung:

Die Liste der Ausschlüsse von der Arztkostenversicherung wird Ihnen durch den Assistenzdienst.

### Instructions pour les établissements de santé

La Compagnie d'Assurance ČSOB Pojišťovna, a.s., au siège en République Tchèque, s'engage à vous rembourser par l'intermédiaire de son Service d'Assistance les dépenses restées avec les soins médicaux ou avec l'hospitalisation de l'assuré dans le cas d'une maladie urgente ou d'un accident. L'assuré est une personne laquelle présentera les documents délivrés par la Compagnie d'Assurance ČSOB Pojišťovna, a.s. (carnet de l'assurance en voyages ou le certificat de l'assurance en voyages) et son passeport.

Vous pouvez vous adresser aussi au Service d'Assistance n'importe quand au cas de n'importe quelles doutes ou questions concernant la couverture d'assurance. Nous vous demandons à la fois de bien vouloir remplir le formulaire Atestatio medici pour pouvoir revendiquer l'aliment à la police d'assurance.

### L'étendue des aliments à la police d'assurance:

- les soins médicaux
- l'hospitalisation
- les remèdes ordonnés par le médecin par rapport au sinistre

- le transport à l'établissement de santé le plus proche et de retour
- rapatriement
- l'appel au gardien

### Les licenciements de l'assurance:

C'est le Service d'Assistance qui vous fera savoir la liste des licenciements de l'assurance des dépenses curatives.

### Instrucciones para instituciones sanitarias

ČSOB Pojišťovna, a.s. (Casa de seguros, S.A.) con la sede en la República Checa, se obliga a cubrirles por medio de su servicio de asistencia los gastos unidos con asistencia, medicación o hospitalización del asegurado en caso de enfermedad aguda o accidente. Asegurado es la persona que presentará los documentos extendidos por ČSOB Pojišťovna, a.s. (libro de aseguración de viajes o confirmación de aseguración de viajes o la tarjeta del asegurado para la aseguración de viajes) y el documento de viaje.

Hacia el servicio de asistencia puede Ud. dirigir su atención también cuando quiera en caso de cualesquiera dudas o preguntas que se tratan de cobertura asegurada.

Al mismo tiempo les solicitamos de llenar el formulario Atestatio medici para que podría pretender el cumplimiento de aseguración.

### Extensión de aseguración:

- asistencia médica
- estancia en el hospital (hospitalización)
- los medicamentos recetados por el médico en relación con el acontecimiento de aseguración
- el transporte en la institución sanitaria más cercana y para atrás
- repatriación
- aseguramiento de hacer venir a la persona para asistir al enfermo

### Exclusiones de aseguración:

La lista de exclusiones de aseguración de los gastos de asistencia les anunciará el servicio de asistencia.

### Istruzioni per l'impianti sanitari

Istituto d'Assicurazione ČSOB Pojišťovna, a.s., sede in Repubblica Ceca, si obbliga a restituire Vi mediante il servizio d'assistenza le spese collegate con assistenza medica, cura oppure ricovero in ospedale d'assicurato in caso di malattia o infortunio.

Assicurato sarà la persona che fa a vedere i documenti rilasciati da ČSOB Pojišťovna, a.s. (libretto per assicurazione di viaggio oppure conferma su assicurazione di viaggio oppure la carta d'assicurato) e documento di viaggio.

Al servizio d'assistenza si potete rivolgere in caso qualunque dubbi oppure domande di copertura d'assicurazione.

Vi chiediamo di compilare di Atestatio medici per aver di potere chiedere la realizzazione d'assicurazione.

### Campo d'assicurazione:

- aiuto medico
- soggiorno in ospedale
- medicinali ordinati dal medico in caso d'assicurazione
- trasporto al centro medico più vicino ed all'indietro
- repatriazione
- chiamata al custodio

### Serrate d'assicurazione:

La lista delle serrate d'assicurazione delle spese mediche Vi conferma il servizio d'assistenza.







# Příloha č. 15



Prezentační razítko:

## OZNÁMENÍ POJISTNÉ UDÁLOSTI z pojištění léčebných výloh v zahraničí

### A. POJIŠTĚNÝ

Číslo pojistné události:

Rodné číslo:	Příjmení:	Jméno:	Titul:
Adresa - ulice (místo), č. p.:		Obec - dodací pošta:	PSČ:
Telefon včetně předvolby:	Číslo pojistné smlouvy (pojistky):	Uzavřené dne:	Číslo klienta (bylo-li již přiděleno):
			Stavba

Účel cesty: <input type="checkbox"/> turistika <input type="checkbox"/> služební <input type="checkbox"/> sportovní činnost	Byla kontaktována asistenční společnost? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne	Datum:
Název nebo kód zdravotní pojistovny pojištěného:		
Datum a místo pojistné události:		
Místo ošetření:	Stát:	
V případě, že se jednalo o nehodu zaviněnou třetí osobou, uveďte její jméno a adresu:		
Popište podrobně průběh a okolnosti pojistné události (o jaké onemocnění nebo úraz se jednalo, v případě smrti uveďte její příčinu):		
Jméno a adresa praktického nebo odborného lékaře (chirurg, internista, neurolog, apod.) v ČR:		
Tripól(a) jste již před začátkem pojištění onemocněním, pro které jste v zahraničí vyhledal(a) lékařské ošetření. Pokud ano, jak dlouho? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		
Požadav(a) jste o úhradu nákladů ve smyslu § 14 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, v platném znění, svou zdravotní pojistovnu? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		
Pokud ano, dotečte vyplnit část C tohoto tiskopisu. Pokud ne, vyplňte část B tohoto tiskopisu.		
Jste pojištěn(a) stejným typem pojištění u jiné pojistovny? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne		
Pokud ano, u které? Uveďte číslo pojistné smlouvy a její platnost od - do:		
Výše nákladů uhrazených v hotovosti:		
Za léčení:	Za léky a léčebné prostředky:	Za dopravu a přepravu dle čl. VII. odst. 5 smluvních ujednání:
Pojistné plnění poukážete na adresu nebo účet (uveďte pouze jednu z možností):		
Peněžní ústav:	Číslo účtu:	Kód banky:
		Specifický symbol:
Upozornění: Přiložte pojistnou smlouvu, kartu pojištěného číslo: , originály (ověřené dluhopisy) dokladů ka.		

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto tiskopisu jsem uvedl(a) úplně a pravdivě. Jsem si vědom(a) právních důsledků neúplných nebo nepravdivých odpovědí na povinnost pojišťovny plnit. Souhlasím s tím, aby si Kooperativa, pojišťovna, a.s. vyžádala o mém léčení a zdravotním stavu (o léčení a zdravotním stavu pojištěného) veškerou potřebnou dokumentaci a opravňují dotazované lékaře a zdravotnická zařízení ke sdělování informací

o mém zdravotním stavu (zdravotním stavu pojištěného) pojišťovně, a to i v případě úmrtí. Souhlasím s tím, aby Kooperativa, pojišťovna, a.s. získané údaje o mém léčení a zdravotním stavu (o léčení a zdravotním stavu pojištěného) zpracovávala po dobu potřebnou pro účely pojištění léčebných výloh v zahraničí.

Datum:

V Místo

Podpis pojištěného (oprávněného)

✓ Platnou variantu označte křížkem. ☒

K-100/000-A

0600

## B. PLNÁ MOC

Já ..... , pojištěný,  
(Jméno a příjmení)

zmocňuji tímto Kooperativu, pojišťovnu, a.s. IČ 47116617 se sídlem Praha 1, Templová 747, aby mne zastupovala při všech právních úkonech spojených s uplatňováním mého nároku vůči

.....  
(název a sídlo zdravotní pojišťovny)

na úhradu částky, která mi náleží podle ustanovení § 14 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, v platném znění, v souvislosti s mým nutným a neodkladným léčením, jehož potřeba nastala během mého pobytu v zahraničí od ..... do ..... , jakož i při přijetí této úhrady.

Datum:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

V .....  
Místo

.....  
Podpis (u nezletilců zákonného zástupce)

## C. POTVRZENÍ ZDRAVOTNÍ POJIŠŤOVNY

Kod zdravotní pojišťovny:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Zdravotní pojišťovna (název, sídlo):

.....  
potvrzuje, že ve smyslu ustanovení § 14 zákona č. 48/1997 Sb., o veřejném zdravotním pojištění, v platném znění, uhradila pojištěnému uvedenému na přední straně tohoto tiskopisu částku ve výši ..... Kč za léčebné výlohy v zahraničí na základě předložených účtů v částce ..... (uveďte částku v příslušné zahraniční měně).

Originály účtů (faktur) byly převzaty:

☐ Ano ☐ Ne

Seznam převzatých dokladů:

Datum:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

V .....  
Místo

.....  
Razítko a podpis zdravotní pojišťovny



# Příloha č. 16



Prezentační razítko:

## OZNÁMENÍ O ZRUŠENÍ ÚČASTI NA ZÁJEZDU

### A. POJIŠTĚNÝ

Číslo pojistné události:

Rodné číslo:	Příjmení:	Jméno:	Titul:
Adresa - ulice (místo), č. p.:		Obec - dodací pušťa:	PSČ:
Telefon včetně předvolby:	Číslo pojistné smlouvy (pojistky):	Uzavřené dne:	Číslo klienta (bylo-li již přiděleno):
		Sazba	

Číslo zájezdu:	Termín konání zájezdu: od: do:
Datum platby zájezdu:	jeji výše: Kč

Datum a důvod zrušení účasti na zájezdu:

Spolucestující osoby, které ruší účast na zájezdu:

Rodné číslo	Příjmení, jméno, titul	Vztah k pojištěnému

Příjmení, jméno, titul osoby, kvůli jejímuž zdravotnímu stavu byla zrušena účast na zájezdu a vztah této osoby k pojištěnému:

Souhlasím s tím, aby lékař podal Kooperativě, pojišťovně, a.s. zprávu o mém zdravotním stavu v části C tohoto tiskopisu.

(podpis)

Jste pojištěn(a) stejným typem pojištění u jiné pojišťovny? <sup>1)</sup>

☐ Ano ☐ Ne

Pokud ano, u které? Uveďte číslo pojistné smlouvy a její platnost od - do:

Pojištění platí na adresu nebo účet (uveďte pouze jednu z možností):

Peněžní ústav:	Číslo účtu:	Kód banky:	Specifický symbol:
----------------	-------------	------------	--------------------

Pojištěný je povinen předložit pojišťovně kopii přihlášky na zájezd, doklad o zaplacené částce cestovní kanceláři, doklad o částce vrácené pojištěnému cestovní kanceláři, stornovací podmínky cestovní kanceláře, kopii potvrzení pracovní neschopnosti v případě jejího vystavení nebo propouštěcí zprávy z nemocnice, jiné potvrzení dle důvodů storna (doklad o rodinné

příslušnosti, povolávací rozkaz, úmrtní list, policejní zprávu apod.), pojišťovnou smlouvu v případě individuálního pojištění, potvrzení cestovní kanceláře, že v uvedeném případě již nebylo možné zajistit náhradníka (stačí uvést v části B tohoto tiskopisu).

Prohlašuji, že všechny údaje v tomto tiskopisu jsem uvedl(a) úplně a pravdivě. Jsem si vědom(a) právních důsledků neúplných nebo nepravdivých odpovědí na povinnost pojišťovny plnit. Souhlasím s tím, aby si Kooperativa, pojišťovna, a.s. vyžádala o mém léčení a zdravotním stavu (o léčení a zdravotním stavu pojištěného) veškerou potřebnou dokumentaci a opravňuji dotazované lékaře a zdravotnická zařízení ke sdělování

informací o mém zdravotním stavu (zdravotním stavu pojištěného) pojišťovně, a to i v případě úmrtí. Souhlasím s tím, aby Kooperativa, pojišťovna, a.s. získané údaje o mém léčení a zdravotním stavu (o léčení a zdravotním stavu pojištěného) zpracovávala po dobu potřebnou pro účely cestovního pojištění.

Datum:
--------

V .....  
Místo

Podpis pojištěného (oprávněného)

<sup>1)</sup> Plnou variantu označte křížkem. ☒ Kooperativa

## B. CESTOVNÍ KANCELÁŘ

IČ: .....		Název cestovní kanceláře: .....	
Adresa - ulice (místo), č. p.: .....		Obec - dodací pošta: ..... PSČ: .....	
Telefon včetně předvolby: .....		Fax včetně předvolby: ..... E-mail: .....	
Cena zájezdu pro jednu osobu: ..... Kč	Cena zájezdu celkem: ..... Kč	Datum platby zájezdu: .....	Výše platby: ..... Kč
Termín konání zájezdu od: ..... do: .....		Datum odhlášení účasti na zájezdu: .....	
Byl zajištěn náhradník? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Vyúčtování stornopoplatků bylo provedeno dne: .....		Ve výši: ..... Kč	
Dle smluvních podmínek si cestovní kancelář ponechala tuto částku: ..... Kč			
Spolucestující osoby (příjmení, jméno, titul, rodné číslo): ..... ..... .....			
Potvrzujeme, že údaje o platbách a námi vyúčtovaném stornopoplatku jsou správné a nebyly převedeny k jinému termínu nebo zájezdu. Datum: ..... V ..... Místo ..... Razítko a podpis cestovní kanceláře			

## C. ZPRÁVA LÉKAŘE

<p>Zpráva lékaře se vyžaduje pouze v případě vážné akutní nemoci nebo úrazu pojištěného účastníka zájezdu nebo jeho rodinného příslušníka (včetně rodičů) nebo osoby, která si spolu s pojištěným zaplatila zájezd a je také pojištěna. Zpráva musí být podána lékařem nejpozději v den nástupu na zájezd a musí se týkat zdravotního stavu osoby, kvůli které byla cesta zrušena. Souhlas se sdělováním informací o zdravotním stavu dává tato osoba svým podpisem na titulní straně tohoto tiskopisu. V případě uplatnění nároku na pojistné plnění z důvodu zrušení účasti na zájezdu spolucestujícími osobami, se zpráva lékaře vyplňuje pouze jednou, a to pro osobu, jejíž zdravotní stav se stal důvodem zrušení účasti ostatních osob na zájezdu. Náklady spojené s vyhotovením zprávy hradí pojištěný (oprávněný).</p>			
Rodné číslo: .....	Příjmení: .....	Jméno: .....	Titul: .....
Adresa - ulice (místo), č. p.: .....		Obec - dodací pošta: ..... PSČ: .....	
Jste stálým lékařem jmenovaného pacienta? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Pokud ano, od kdy: .....		Datum, kdy jste doporučil(a) zrušení cesty: .....	
Měl pacient již dříve zdravotní potíže, které byly důvodem pro odhlášení zájezdu - zrušení cesty? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Pokud ano, kdy: .....			
Diagnóza a podrobný popis vzniku onemocnění (úrazu), způsob a délka trvání léčby: .....			
Kód diagnózy podle MKN - 10: .....			
Jedná se o akutní onemocnění? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Vyžaduje uvedené onemocnění (úraz) hospitalizaci nebo upoutání pacienta na lůžko? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Byla vyhlášena pracovní neschopnost? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Potvrzení pracovní neschopnosti č.: .....		Pracovní neschopnost od: ..... do: .....	
V případě těhotenství uveďte: .....	Počátek těhotenství: .....	Předpokládaný den porodu: .....	
Drošlo k úrazu pacienta následkem požití alkoholu nebo návykových látek? <input type="checkbox"/> Ano <input type="checkbox"/> Ne			
Název zdravotnického zařízení nebo jméno lékaře: .....			
Adresa - ulice (místo), č. p.: .....		Obec - dodací pošta: ..... PSČ: .....	
Název oddělení: .....	Číslo oddělení: .....	Telefon včetně předvolby: .....	
Datum: ..... V ..... Místo ..... Razítko a podpis lékaře			